



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Educación financiera y la informalidad de los comerciantes del  
mercado de Yura, Arequipa, 2023.**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

Contador Público

**AUTORA:**

Soto Cahui, Roxana Jaqueline ([orcid.org/0009-0009-4082-4526](https://orcid.org/0009-0009-4082-4526))

**ASESOR:**

MG. CPCC Cabrera Arias Luis Martín ([orcid.org/0000-0002-4766-1725](https://orcid.org/0000-0002-4766-1725))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

**LIMA – PERÚ**

**2023**

### **Dedicatoria.**

Para mi hijo Dylan por ser motivo y razón para seguir adelante, a mi esposo y a mi madre por el apoyo incondicional que me han brindado durante esta etapa de mi vida.

## **Agradecimiento.**

A Dios por guiarme.

A mi asesor por toda la ayuda que me brindo en el proceso de realizar mi investigación, a mi familia por el apoyo incondicional que me brindan para cumplir mis objetivos.

**Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, CABRERA ARIAS LUIS MARTIN, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis Completa titulada: "EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA INFORMALIDAD DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO DE YURA, AREQUIPA, 2023.", cuyo autor es SOTO CAHUI ROXANA JAQUELINE, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 19.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis Completa cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 07 de Marzo del 2024

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
CABRERA ARIAS LUIS MARTIN <b>DNI:</b> 08870041 <b>ORCID:</b> 0000-0002-4766-1725	Firmado electrónicamente por: LCABRERAAR el 13- 03-2024 21:01:16

Código documento Trilce: TRI - 0739865



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Declaratoria de Originalidad del Autor**

Yo, SOTO CAHUI ROXANA JAQUELINE estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA INFORMALIDAD DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO DE YURA, AREQUIPA, 2023.", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
SOTO CAHUI ROXANA JAQUELINE <b>DNI:</b> 43360630 <b>ORCID:</b> 0009-0009-4082-4526	Firmado electrónicamente por: RJSOTO el 07-03-2024 15:24:43

Código documento Trilce: INV - 1545319

## Índice de contenidos

CARÁTULA .....	i
DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO .....	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR .....	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR .....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	vi
ÍNDICE DE TABLAS .....	vii
ÍNDICE DE FIGURAS .....	viii
RESUMEN .....	ix
ABSTRACT .....	x
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	3
III. METODOLOGÍA .....	9
3.1. Tipo y diseño de investigación .....	9
3.2. Variables y operacionalización .....	9
3.3. Población, muestra y muestreo .....	10
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	10
3.5. Procedimientos .....	11
3.6. Método de análisis de datos .....	11
3.7. Aspectos éticos .....	11
IV. RESULTADOS .....	12
V. DISCUSIÓN .....	40
VI. CONCLUSIONES .....	42
VII. RECOMENDACIONES .....	43
REFERENCIAS .....	44
ANEXOS.....	49

## Índice de tablas

	Pág.
Tabla 1: Análisis de confiabilidad	13
Tabla 2: Resultados descriptivos por variables y dimensiones	14
Tabla 3: Variable de informalidad	15
Tabla 4: Dimensión de manejo de finanzas en educación financiera y la informalidad	16
Tabla 5: Instrumentos financieros	17
Tabla 6: Informalidad tributaria	18
Tabla 7: Informalidad financiera	19
Tabla 8: Estás de acuerdo en recibir capacitación en manejo de finanzas	20
Tabla 9: Te interesaría tener un asesoramiento que ayude a mejorar tu negocio	21
Tabla 10: Está de acuerdo en aplicar los nuevos conocimientos en finanzas y mejorar su negocio	22
Tabla 11: Está de acuerdo con solicitar préstamos del banco tomando en consideración los intereses aplicados	23
Tabla 12: Los préstamos bancarios son un medio para que tu negocio mejore	24
Tabla 13: Consideras que las tasas de intereses que aplican los bancos son beneficiosas para tu negocio	25
Tabla 14: Usted cree que los bancos manejan los intereses preferenciales para cada sector y condición del comerciante	26
Tabla 15: Es importante impulsar la cultura tributaria por parte del Estado, para obtener una mayor recaudación tributaria	27
Tabla 16: Es importante el cumplimiento de las obligaciones tributarias	28
Tabla 17: Consideras importante que se debe mejorar los procedimientos administrativos para la formalización de tu negocio	29
Tabla 18: La evasión de tributos se debe a la alta tasa de informalidad	30
Tabla 19: Es importante pagar nuestros impuestos	31
Tabla 20: El desconocimiento de las normas legales impide la formalización	32
Tabla 21: Es importante conocer las leyes y normas sobre la formalización	33
Tabla 22: Es importante tener ahorros para afrontar situaciones futuras	34
Tabla 23: Consideras importante que la Superintendencia de banca y seguros difunda más sobre las entidades autorizadas	35

## Índice de figuras

	Pág.
Figura 1: Resultados descriptivos por variables y dimensiones	14
Figura 2: Variable de informalidad	15
Figura 3: Dimensión de manejo de finanzas	16
Figura 4: Instrumento financieros	17
Figura 5: Informalidad tributaria	18
Figura 6: Informalidad financiera	19
Figura 7: Estarías de acuerdo en recibir capacitación sobre manejo de finanzas	20
Figura 8: Te interesaría tener un asesoramiento que ayude a mejorar tu negocio	21
Figura 9: Usted está de acuerdo en aplicar los nuevos conocimientos en finanzas y mejorar su negocio	22
Figura 10: Está usted de acuerdo con solicitar préstamos del banco tomando en consideración los intereses aplicados	23
Figura 11: Los préstamos bancarios son un medio para que tu negocio mejore	24
Figura 12: Consideras que las tasas de intereses que aplican los bancos son beneficiosas para tu negocio	25
Figura 13: Usted cree que los bancos manejan los intereses preferenciales para cada sector y condición del comerciante	27
Figura 14: Es importante impulsar la cultura tributaria por parte del Estado, para obtener una mayor recaudación tributaria	28
Figura 15: Es importante el cumplimiento de las obligaciones tributarias	29
Figura 16: Consideras importante que se debe mejorar los procedimientos administrativos para la formalización de tu negocio	30
Figura 17: La evasión de tributos que existe se debe a la alta tasa de informalidad	31
Figura 18: Usted cree que es importante pagar nuestros impuestos	32
Figura 19: Desconocimiento de las normas legales impide la formalización	33
Figura 20: Es importante conocer las leyes y normas sobre la formalización	34
Figura 21: Es importante tener ahorros para afrontar situaciones futuras	35



## Resumen

La presente investigación tiene como título Educación financiera y la informalidad de los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023. Teniendo como propósito determinar la relación que existe entre la educación financiera y la informalidad de los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023, tiene una metodología de enfoque cuantitativo con un diseño no experimental, la población estuvo conformado por todos los comerciantes del mercado de Yura, y la muestra está conformada por 31 comerciantes del mercado de Yura del rubro de abarrotes donde se realizó el muestreo por conveniencia y para la recopilación de datos se aplicó la técnica de la encuesta de sobre la educación financiera y la informalidad que consta de 19 preguntas, los cuales fueron validados por tres expertos, cuya fiabilidad de determino mediante el coeficiente de Alpha de Cronbach. Respecto a los resultados nos permiten concluir que existen correlación negativa del -0.485, esto significa que todas las preguntas del cuestionario son consistentes y para la prueba de normalidad se utilizó el test de Shapiro-Wilk donde la pruebas presentan p valores < 0.05 por lo cual se realizó la prueba de correlación no paramétrica para las variables educación financiera y la informalidad de los comerciantes del mercado de Yura.

**Palabras Clave:** Educación financiera, informalidad, comerciantes.

## **Abstract**

The title of this research is Financial education and the informality of the merchants of the Yura market, Arequipa, 2023. With the purpose of determining the relationship that exists between financial education and the informality of the merchants of the Yura market, Arequipa, 2023, It has a quantitative approach methodology with a non-experimental design, the population was made up of all the merchants of the Yura market, and the sample is made up of 31 merchants of the Yura market in the grocery sector where sampling was carried out for convenience and to To collect data, the survey technique on financial education and informality was applied, which consists of 19 questions, which were validated by three experts, whose reliability was determined using Cronbach's Alpha coefficient. Regarding the results, they allow us to conclude that there is a negative correlation of -0.485, this means that all the questions in the questionnaire are consistent and for the normality test, the Shapiro-Wilk test was used where the tests present p values  $<0.05$ , which is why The non-parametric correlation test was carried out for the variables financial education and the informality of the Yura market traders.

**Keywords:** Financial education, informality, merchants.

## I. INTRODUCCIÓN

A nivel internacional, en la ciudad de Monterrey, Nuevo León – México también tienen este problema de la informalidad ya que muchos de sus habitantes optan por un negocio informal por falta de empleo y esto genera que no tengan seguro social, la mayoría de negociantes no eligieron ser informales ya que la necesidad los ha obligado a tener algún ingreso para su familia y puedan subsistir. Es una lucha constante ya que esto afecta a la economía porque no pagan sus impuestos correspondientes esto se debe a que no generan muchos ingresos por falta de educación financiera, en la problemática que se suscita en la ciudad de Monterrey de Nuevo León se ha aplicado una experimentación de laboratorio durante seis meses en salas Gesell con un grupo de personas con pequeños negocios para combatir la informalidad, esto dio como resultado a que algunos pasen a la formalidad y otros continúen debido a que los tramites demoran mucho tiempo.

A nivel nacional, en el departamento de Lima, de igual manera existe el problema de la informalidad en el mercado Unicachi en el distrito de San Martín de Porres, en este estudio han encontrado, que la informalidad está dañando el desarrollo financiero de las Mypes debido a que existen muchos comerciantes, y esto afecta de manera significativamente para los Mypes ya que es una competencia constante con los comerciantes informales y por tanto los Mypes que se ubican en el mercado Unicachi no pueden crecer financieramente. Muchos de los comerciantes no formalizan por falta de desconocimiento sobre los beneficios que puedan obtener. Llegaron a la conclusión de que la informalidad perjudicaba el progreso financiero de Mypes.

A nivel local, en el mercado Yura muchos de los comerciantes no tienen educación financiera y desconocen los beneficios que pueden adquirir al contribuir a la sociedad y a su propio desarrollo económico, en otros casos por la poca ganancia que obtienen y pagar un impuesto reduce la ganancia que obtuvieron y en algunos casos no llegan a obtener las ganancias por que muchos comerciantes trabajan con capital del Banco que los financia, solo generan lo necesario y para los intereses que se paga al Banco, este es uno de los principales motivos del cual

no quieren formalizarse ya que esto implica gastos adicionales para su canasta familiar.

El problema general es ¿Qué relación existe entre la educación financiera y la informalidad de los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023?, y los problemas específicos son: ¿De qué manera la educación financiera se relaciona con la informalidad tributaria de los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023?, ¿De qué manera la educación financiera se relaciona con la informalidad financiera de los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023?

Este proyecto de investigación reconoce tres tipos de explicaciones: explicaciones prácticas, teóricas y metodológicas. La razón práctica es que los comerciantes del mercado del Yura necesitan tener educación financiera. Los antecedentes teóricos alinean la teoría con la realidad y los resultados que se utilizarán en otros estudios. La justificación metodológica es desarrollar métodos y herramientas de investigación que sirvan como modelos o guías para otras investigaciones.

En cuanto al propósito general del estudio es determinar la relación que existe entre la educación financiera y la informalidad de los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023, en cuanto a los objetivos específicos son: Determinar la manera en que la educación financiera se relaciona con la informalidad tributaria de los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023; Determinar la manera en que la educación financiera se relaciona con la informalidad financiera de los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023.

Finalmente, se plantea la hipótesis general: que la educación financiera se relaciona de forma significativa con la informalidad de los negociantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023, y las hipótesis específicas son: La educación financiera se relaciona de forma significativa con la informalidad tributaria de los comerciantes del mercado Yura, Arequipa, 2023. La educación financiera se relaciona de forma significativa con la informalidad financiera de los comerciantes del mercado Yura, Arequipa, 2023.

## II. MARCO TEÓRICO:

A nivel internacional, la informalidad también es un problema en la ciudad de Monterrey, Nuevo León, México, ya que muchos de los residentes de la ciudad optan por negocios informales debido a la falta de oportunidades laborales, lo que significa que no cuentan con seguridad social, y la mayoría de los negociantes no eligieron ser informales ya que la necesidad los ha obligado a proporcionar ingresos para que su familia sobreviva. Es una lucha constante ya que esto afecta a la economía porque no pagan sus impuestos correspondientes esto se debe a que no generan muchos ingresos por falta de educación financiera, en la problemática que se suscita en la ciudad de Monterrey de Nuevo León se ha aplicado una experimentación de laboratorio durante seis meses en salas Gesell con un grupo de personas con pequeños negocios para combatir la informalidad, esto dio como resultado a que algunos pasen a la formalidad y otros continúen debido a que los tramites demoran mucho tiempo.

Asimismo, según Francisco José Oliver Márquez, (2021) en una tesis titulada "Factores determinantes del conocimiento financiero de la población adulta española: un enfoque comparativo regional", que pretende analizar si existen diferencias regionales en los determinantes del conocimiento financiero, entre los adultos españoles; y tiene un diseño de correlación; la muestra fue una pequeña proporción de residentes españoles con edades entre 18 y 79 años de la comunidad de Foral en Navarra, España. Se utilizaron como instrumentos encuestas y entrevistas, concluyendo que los ratios de probabilidad significativos estimados para toda la población española son inferiores a 1 para el grupo "joven" (inflación y diversificación de riesgos) y el grupo "mayor" (interés compuesto), y para la mayoría de las estimaciones, la prueba de Pearson predice un valor p de 0,05 o mayor. Esto significa que no hay suficiente evidencia estadística para rechazar la hipótesis nula, por lo que se debe mantener la hipótesis.

Por otro lado, según Andrés Felipe Olaya Guarnizo, (2022) en su tesis titulada "Limitantes, soluciones y paso a paso para el acceso al mercado de capitales colombiano para individuos" quien tuvo como objetivo realizar un cuadernillo en el que se den lineamientos sobre los aspectos básicos que se deben

tener en cuenta a la hora de invertir. De esta forma se pretende concretar la inversión con la máxima objetividad, mejorando el estilo de vida aumentando los ingresos de los inversores, el diseño de esta tesis es una correlación positiva; la población está conformada por todas los individuos mayores de 18 años, como muestra tuvieron a 110 personas mayores de 18 años, en el mercado de capitales - Colombia, utilizando como instrumentos cuestionarios y cartillas, obteniendo los resultados de una encuesta digital y aplicándolos a 110 personas, lo que brinda recursos para identificar que más del 80% de los participantes se encuentran en perfiles “aceptables” y “buenos”, lo que implica que tienen conocimientos óptimos en materia financiera, pero solo el 24% de ellos asumirá riesgos de inversión altos, debido a que adquirieron un perfil de riesgo agresivo.

A nivel nacional; Miguel A. Adriano Marcelo, Ronald Y. Alfaro Marcelo, (2022) en tesis titulado “Cultura financiera y decisiones empresariales en el centro comercial Cyber Plaza – Lima Centro, 2022”. El propósito fue comprender la relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones de los comerciantes en el centro comercial Cyber Plaza, del Cercado de Lima, mediante un diseño metodológico no experimental, la población estuvo compuesto por 476 comerciantes del Cyber Plaza y la muestra estuvo conformada por 213 comerciantes, a quienes se les aplicaron métodos de la encuesta y utilizando como herramienta los cuestionarios, los autores concluyeron que existe una correlación positiva y directa entre las dos variables, utilizaron el software estadístico SPSS V.21, mediante un procedimiento no analítico, herramienta paramétrica de Rho de Spearman encontró un valor de P es 0.000, que es inferior a 0.01. Por tanto, se rechaza la hipótesis nula y nivel de significancia de Rho de Spearman es 0,622.

Por otra parte, el autor Yoel Conde Quispe; Fermina M. Daza Fabián y Piero Gaviña Tuesta (2021) en la tesis “La informalidad laboral y su efecto en el cumplimiento de obligaciones tributarias en la asociación de negociantes del mercado minorista del Km 6 de Pucallpa, Perú, 2021”. se analizó el propósito: en qué medida el empleo informal impacta negativamente en el cumplimiento tributario en la Asociación de Comerciantes Minoristas - Pucallpa Kilómetro 6 - Perú, 2021. Tiene un diseño descriptivo no experimental transversal con 1,458 comerciantes

como población y para su muestra utilizó la muestra probabilística que incluyo a 308 comerciantes del Mercado Minorista Km 6 Pucallpa. Utilizando como herramientas métodos de encuesta y cuestionarios, finalmente el autor concluyó que se rechazó la hipótesis alternativa y se aceptó la hipótesis nula porque no encontró relación y el Rho de Spearman fue de 0.41; Por lo tanto, el nivel de significancia es  $72 \text{ (bilateral)} = 0.472$  relativo a la Asociación de Comerciantes Minoristas – Km 6 de Pucallpa – Perú, 2021.

Asimismo, según Milusca Chinchay; en su tesis titulada “La formalización del comercio ambulatorio y la recaudación de impuestos en el mercado Villa del Norte, los Olivos – 2021”, tuvo como propósito determinar la formalización de los negociantes ambulatorios y la recaudación de impuestos en el mercado Villa del Norte, distrito de Los Olivos – 2021, el cual conto con un diseño metodológico no experimental, tuvo como población a 90 contribuyentes del mercado de Villa del Norte de los Olivos, utilizó el muestreo probabilístico de 74 comerciantes, utilizó como instrumento el cuestionario. Finalmente, el autor concluyó que hay una correlación positiva moderada y directa entre la variable formalización y tributación del mercado de Villa del Norte, distrito de Los Olivos, alcanzando un valor de 0,537. Nivel 0.000.

En este sentido, se considera el siguiente marco teórico de variables y dimensiones, que ayudará a dar mayor sustento teórico al estudio.

Como primera variable se tiene la **educación financiera**, el cual se define como la importancia de saber tomar decisiones para administrar el dinero para no caer en el endeudamiento financiero el cual perjudica la Informalidad tributaria y el desarrollo de una sociedad, a falta de empleo muchas personas emprenden negocios propios e informales.

A muchas personas les resulta difícil comprender los problemas financieros y no pueden organizarse financieramente por sí mismas, por lo que es menos probable que ahorren o realicen inversiones que sean beneficiosas para su capital de trabajo. Jiménez (2021).

Según Palacio (2019), definida en términos del marco de referencia, la alfabetización financiera significa la capacidad, calidad y distribución que necesita una persona para organizar sus activos financieros.

Ortiz (2017) explica que el conocimiento financiero se puede explicar como un conjunto de conocimientos sobre los tipos, usos financieros y riesgos asociados a estos productos financieros.

Por tanto, la educación financiera se puede definir como el proceso mediante el cual los clientes y capitalistas financieros optimizan la razón de los riesgos, productos y definiciones financieros aumentan su confianza y capacidad para tomar decisiones informadas a través de la educación para mejorar su situación financiero.

Entre sus dimensiones tiene el manejo de finanzas el cual se refiere a administrar el manejo del dinero.

Para Simón Andrade, define que las finanzas pueden entenderse como aquel espacio que mueve la economía y el dinero el cual es base de varias transacciones, consistentes en inversiones de riesgo realizadas en el mercado de valores, empresas inmobiliarias, industriales, constructoras y agropecuarias, mercados de capitales y activos financieros.

Como segunda dimensión tiene los instrumentos financieros que sirven para elaborar contratos entre dos personas.

La segunda variable es la informalidad que es un gran problema ya que es generada por falta de empleo o sueldos mal remunerados y esto lleva a que muchas personas emprendan negocios informales.

La informalidad es cualquier actividad que sirve a la evasión de impuestos y no está sujeta a regulación gubernamental. Según este estudio, la informalidad es sinónimo de pobreza, una salida frente al desempleo. (OIT, 1972).

Según los autores Quevedo y Urueña (2018), la definen como “una empresa que desarrolla una actividad económica el cual no cumple con los requisitos mínimos impuestos por el Estado y en muchos casos, no cumple con sus obligaciones tributarias”.



La informalidad es un resultado endógeno que se originan dentro de la informalidad que responde al comportamiento óptimo tanto de las empresas como de los trabajadores dadas las características y habilidades de cada uno y los argumentos a los que se enfrentan respectivamente, Ulysea (2020).

Esta variable cuenta con las siguientes dimensiones: Informalidad tributaria e Informalidad financiera.

La infracción tributaria se define como la falta de registro de actividades ante la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT).

La informalidad tributaria se define como “el comportamiento económico que no se ajusta a los lineamientos de la legislación vigente, por ejemplo, no tienen el permiso municipal de funcionamiento, no cumple con el registro único de contribuyentes y, tampoco realizan la presentación de declaración de impuestos en su debido tiempo”.

En su dimensión de cultura tributaria, se define como el desempeño libre del contribuyente sobre las obligaciones y deberes tributarios más que la implementación de una estrategia de aumento de la recaudación tributaria bajo presión de la autoridad y por temor a sanciones. Hay evidencia de desinformación en las estrategias y programas de las autoridades tributarias para educar a los contribuyentes. Armas (2010).

Como segunda dimensión la evasión tributaria es la falta de cumplir las leyes tributarias, como la falta de emisión de boletas de pago, es por tal motivo que se omiten impuesto a la renta ya que el vendedor se queda con el cobro del IGV, los cuales no han sido declarados a la autoridad correspondiente.

Los comerciantes no conocen normas legales es por tal motivo que existe mucha informalidad.

Se entiende por Informalidad financiera que es una consecuencia de muchos factores como la carencia de educación financiera, las condiciones inaccesibles en la banca tradicional, poca inclusión financiera, entre otros.

Como su dimensión se tiene el ahorro que consiste en reservar un poco de sus ingresos que se guarda para el futuro y esto es muy importante ya que no se endeuda.

El capital ilegal; son préstamos informales por entidades no inscritas en la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS).

Los préstamos fraudulentos que son ofrecidos por personas inescrupulosas ya que estafan a las personas con necesidad de capital y se aprovechan de lo poco que han podido ahorrar con tanto esfuerzo.

### III. METODOLOGIA

#### 3.1 Tipo y Diseño de Investigación

##### 3.1.1. Tipo:

El actual estudio de investigación es de tipo aplicado, y busca soluciones de un problema detectado. De tal manera es de tipo aplicada ya que se focaliza en la resolución de los objetivos ya que se utiliza conocimientos y teorías existentes que tienen relación con el entorno del objeto de estudio.

##### 3.1.2. Diseño:

Este estudio tiene un diseño no experimental transversal correlacional porque las variables no se modifican y el estudio también tendrá un diseño transversal porque la información se compilará en un lapso de tiempo específico, en este caso 2023.

#### 3.2. Variables y Operacionalización

##### Variable 1: Educación Financiera

Esta variable educación financiera (independiente), es aprender a administrar y saber cómo funciona el dinero, sirve para tomar decisiones y no caer en deudas ya que luego es difícil de poder cumplir si no se sabe invertir.

##### Variable 2: Informalidad

La variable informalidad (dependiente), es el trabajo informal de las personas, empresas que proceden fuera de la ley, debido a la falta de empleo el cual genera una alta Informalidad tributaria ya que afecta de

alguna manera el desarrollo del distrito donde se encuentre el mercado de Yura – Arequipa.

### 3.3. Población, Muestra y Muestreo

#### 3.3.1. Población

Este estudio de investigación tiene como población a 80 comerciantes de diferentes rubros el cual representa a todos los comerciantes del mercado de Yura – Arequipa.

Según Salazar y Castillo (2018); cabe mencionar que la población está compuesta por todos los elementos cuyas características queremos estudiar; en otras palabras, este es el conjunto completo que desea describir y sacar conclusiones.

#### 3.1.1. Muestra

El presente estudio de investigación tiene como muestra a 31 comerciantes del rubro de abarrotes del mercado de Yura – Arequipa, los cuales fueron seleccionados por conveniencia.

Sampieri, define que el muestreo por conveniencia es una técnica de muestreo no probabilística donde las muestras de la población se seleccionan solo porque están convenientemente disponibles para el investigador.

Los autores Castillo y Salazar (2018); definen que una muestra es un grupo de sujetos escogidos de una población acorde a un plan de trabajo predeterminado para llegar a una conclusión general para toda la población en su conjunto.

#### 3.1.2. Muestreo

Para el actual estudio de investigación se realizó el muestreo por conveniencia del rubro de abarrotes lo cual no es necesario aplicar ningún

criterio probabilístico para determinar la muestra, por lo tanto, la muestra serán los vendedores del rubro de abarrotes en el mercado de Yura – Arequipa.

### 3.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

#### 3.4.1. Técnicas

La técnica que se aplicó en este estudio fue la encuesta, el mismo que recolecto datos para realizar un análisis.

Una encuesta consta de varias preguntas sobre las variables que pueden ser medidas. (Sampieri, 2003).

#### 3.4.2. Instrumento

El instrumento que se utilizó es el cuestionario el cual contiene un conjunto de preguntas diseñadas en torno a las variables para conseguir los datos necesarios y lograr los objetivos de la investigación.

Según el autor Hurtado (2009), planteó que un cuestionario es un instrumento que contiene varias preguntas relacionadas con ciertos eventos o situaciones que el investigador desea lograr y obtener información importante.

### 3.5. Procedimientos

El procedimiento inicia con la corroboración de datos sobre la educación financiera y la informalidad, luego se procederá a encuestar a los comerciantes del mercado de Yura – Arequipa, dicha encuesta será aplicada mediante el cuestionario a los negociantes del rubro de abarrotes para procesar todos los datos obtenidos se utilizará el programa de Microsoft Excel y/o SPSS versión 28.

### 3.6. Método de Análisis de Datos

Como método de análisis de datos utilizó el software Microsoft Excel y/o SPSS versión 28, este software registrará todos los datos conseguidos y a través de este programa de Microsoft Excel obtendremos información real y nos ayudará a tomar decisiones.

### 3.7. Aspectos Éticos

En el actual estudio se consideró los principios éticos y profesionales, como la aprobación informada al momento de recopilar datos.

El aprendizaje en el aula se aplica sobre los principios de respeto al autor sobre los datos y citas, cuidado en el proceso de los datos y finalidad de los resultados obtenidos.

## IV. RESULTADOS

En este capítulo se revelan los resultados alcanzados sobre la investigación, acerca de educación financiera y la informalidad de los negociantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023. Asimismo, se demuestran las hipótesis planteadas. El análisis descriptivo y los resultados correlacionales; además, los instrumentos utilizados fueron analizados por los procedimientos estadísticos de Shapiro Wilk y la correlación Rho de Spearman.

### 4.1 Análisis de confiabilidad:

**Tabla 1.**

Variables	Alfa de Cronbach	ACasos procesados	Número de preguntas
Educación financiera	0.75	32	7
Informalidad	0.76	32	12

*Fuente: Elaboracion propia*

Ambos cuestionarios tienen valores de alfa de Cronbach que superan el umbral de 0.7, lo que sugiere que tienen una buena consistencia interna. Esto significa que las preguntas en cada cuestionario están correlacionadas de manera consistente y miden efectivamente el constructo que se supone que deben medir.

### 4.2 Resultados descriptivos por variables y dimensiones.

**Variable:** Educación financiera en los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023

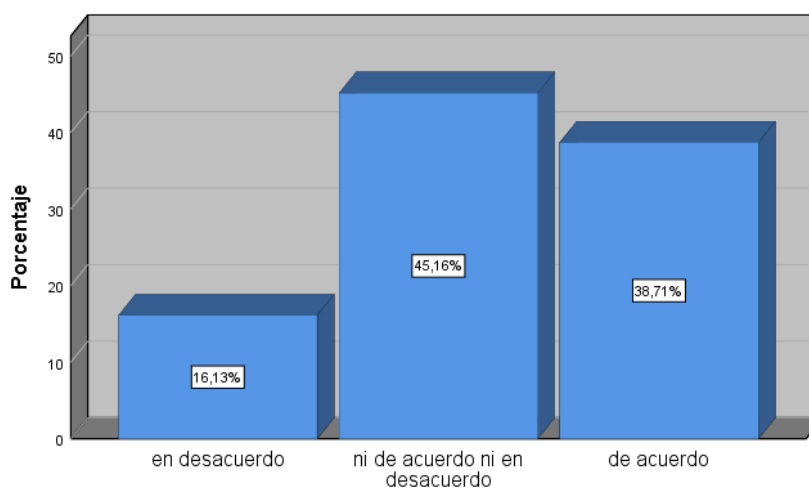
**Tabla 2.**

Educación financiera

	Frecuencia	%
En desacuerdo	5	16.1
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	14	45.2
De acuerdo	12	38.7
Total	31	100.0

Fuente: Elaboracion propia

**Figura 1.**



En el mercado de Yura, Arequipa, año 2023, se observa que la variable "educación financiera" entre los comerciantes presenta una distribución en la que la mayoría de los participantes se sitúa en la categoría de "ni de acuerdo ni en desacuerdo" con respecto a la educación financiera, representando el 45.2% de los casos, seguido por aquellos que están "de acuerdo" (38.7%), y una minoría que se encuentra "en desacuerdo" (16.1%). Estos resultados sugieren que existe una variabilidad en las percepciones de educación financiera entre los comerciantes, y que la mayoría se encuentra en un punto intermedio en su evaluación de esta variable.

**Variable:** Informalidad de los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023.



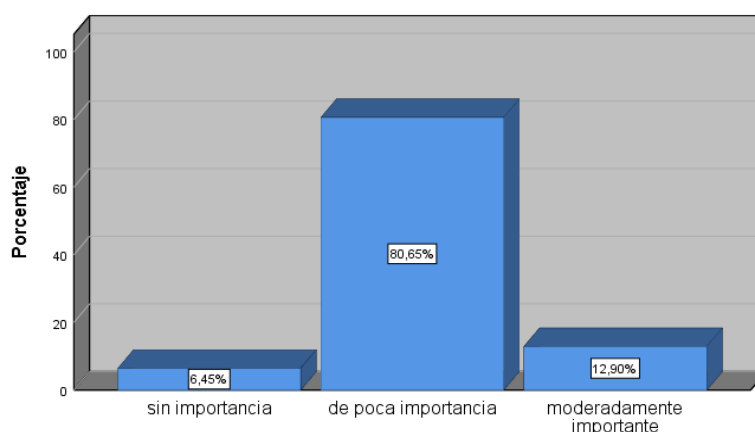
**Tabla 3.**

**Informalidad**

	Frecuencia	%
Sin importancia	2	6.5
De poca importancia	25	80.6
Moderadamente importante	4	12.9
Total	31	100.0

Fuente: Elaboracion propia

**Figura 2.**



En el contexto del mercado de Yura, Arequipa, en el año 2023, la variable "informalidad" entre los comerciantes muestra una tendencia marcada hacia la percepción de que la informalidad es de "poca importancia", representando un notable 80.6% de los casos. Solo una pequeña proporción considera que la informalidad es "sin importancia" (6.5%), mientras que un porcentaje menor aún la califica como "moderadamente importante" (12.9%). Estos resultados indican que la mayoría de los comerciantes tienden a minimizar la relevancia de la informalidad en sus actividades comerciales en el mercado de Yura, lo que podría tener implicaciones para las políticas y medidas destinadas a abordar esta problemática en esta comunidad.

**Dimensión:** Manejo de finanzas en la educación financiera y la informalidad de los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023

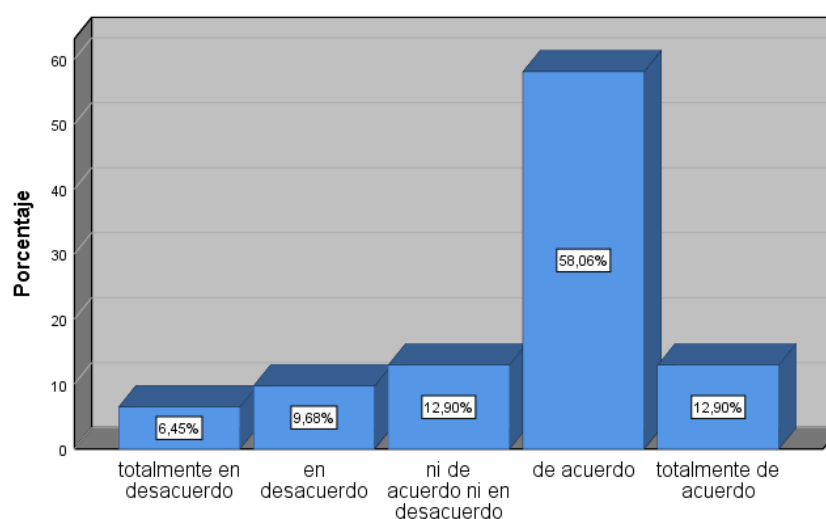
**Tabla 4.**

**Manejo de finanzas**

	Frecuencia	%
Totalmente en desacuerdo	2	6.5
En desacuerdo	3	9.7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	12.9
De acuerdo	18	58.1
Totalmente de acuerdo	4	12.9
Total	31	100.0

Fuente: Elaboracion propia

**Figura 3.**



En relación a la dimensión del "manejo de finanzas" dentro del contexto de educación financiera e informalidad de los negociantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023, los resultados reflejan una tendencia mayoritaria hacia el "acuerdo" en cuanto al manejo de finanzas, con un significativo 58.1% de los comerciantes mostrándose "de acuerdo" y un adicional 12.9% que se encuentra "totalmente de acuerdo". Sin embargo, un porcentaje menor, aunque significativo, también se encuentra "ni de acuerdo ni en desacuerdo" (12.9%), mientras que solo un pequeño porcentaje se sitúa en las categorías de "totalmente en desacuerdo" (6.5%) y "en desacuerdo" (9.7%). Estos resultados sugieren que la gran parte de los comerciantes del mercado de Yura parecen tener una percepción positiva sobre su capacidad de manejar sus finanzas, lo que podría ser un punto de partida

importante para programas de educación financiera destinados a mejorar aún más estas habilidades y reducir la informalidad en sus actividades comerciales.

**Dimensión:** instrumentos financieros en educación financiera y la informalidad de los negociantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023

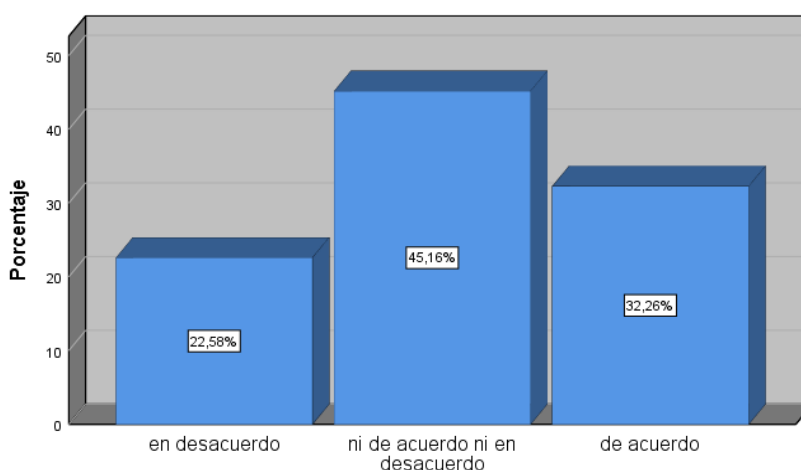
**Tabla 5.**

**Instrumentos financieros**

	Frecuencia	%
En desacuerdo	7	22.6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	14	45.2
De acuerdo	10	32.3
Total	31	100.0

Fuente: Elaboracion propia

**Figura 4.**



Dentro de la dimensión de "instrumentos financieros" en el contexto de la educación financiera e informalidad de los comerciantes en el mercado de Yura, Arequipa, en el año 2023, se observa una distribución de respuestas bastante equilibrada. Aproximadamente el 45.2% de los comerciantes se encuentra en la categoría de "ni de acuerdo ni en desacuerdo", lo que sugiere cierta neutralidad en su percepción hacia estos instrumentos. Un 32.3% está "de acuerdo", lo que indica que una parte significativa tiene una actitud positiva hacia los instrumentos financieros. Por otro lado, un 22.6% se muestra "en desacuerdo" con los

instrumentos financieros, lo que podría indicar cierta resistencia o falta de conocimiento sobre su utilidad. Estos hallazgos sugieren que hay espacio para la educación financiera enfocada en los instrumentos financieros, ya que una parte de los comerciantes podría beneficiarse de una mejor comprensión y apreciación de estos recursos para gestionar sus finanzas.

**Dimensión:** Informalidad tributaria en la educación financiera y la informalidad de los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023.

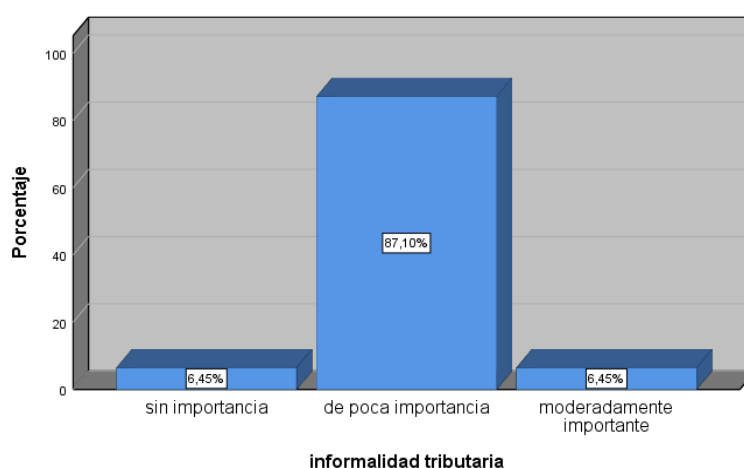
**Tabla 6.**

Informalidad tributaria

	Frecuencia	%
Sin importancia	2	6.5
De poca importancia	27	87.1
Moderadamente importante	2	6.5
Total	31	100.0

Fuente: Elaboracion propia

**Figura 5.**



Dentro de la dimensión de "informalidad tributaria" en el contexto de la educación financiera e informalidad de los comerciantes en el mercado de Yura, Arequipa, en el año 2023, los logros obtenidos destacan una percepción generalizada de que la informalidad tributaria es de "poca importancia". Un considerable 87.1% de los comerciantes considera que esta cuestión tiene poca

relevancia en sus actividades comerciales. Solo un pequeño porcentaje califica la informalidad tributaria como "sin importancia" (6.5%), mientras que otro 6.5% la ve como "moderadamente importante". Estos aciertos indican que la mayoría de los comerciantes parecen subestimar la importancia de la formalidad tributaria en sus operaciones comerciales, lo que podría tener implicaciones para la recaudación de impuestos.

**Dimensión:** informalidad financiera en la educación financiera y la informalidad de los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023

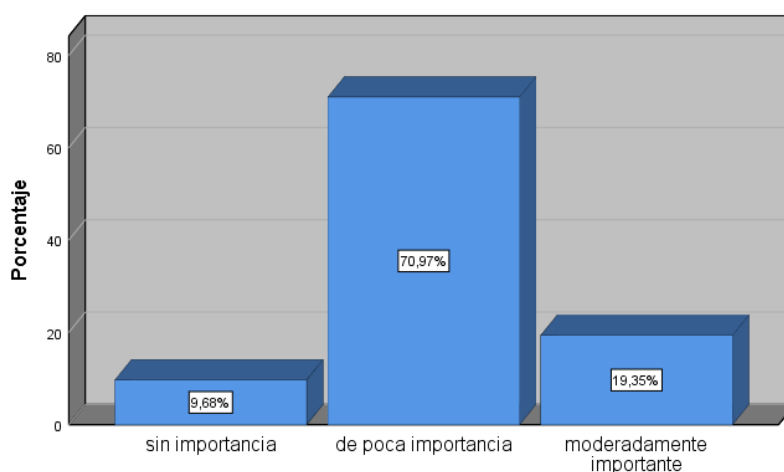
**Tabla 7.**

Informalidad financiera

	Frecuencia	%
Sin importancia	3	9.7
De poca importancia	22	71.0
Moderadamente importante	6	19.4
Total	31	100.0

Fuente: Elaboracion propia

**Figura 6.**



Dentro de la dimensión de "informalidad financiera" en el contexto de la educación financiera e informalidad de los comerciantes en el mercado de Yura, Arequipa, en el año 2023, se observa una predominante percepción de que la informalidad financiera es de "poca importancia". Un sustancial 71.0% de los

comerciantes considera que esta cuestión tiene una relevancia limitada en sus actividades comerciales. Un 19.4% la califica como "moderadamente importante", mientras que un 9.7% la ve como "sin importancia".

### 4.3 Distribución de frecuencias

**Ítem 1:** *¿Estarías de acuerdo en recibir capacitación sobre manejo de finanzas?*

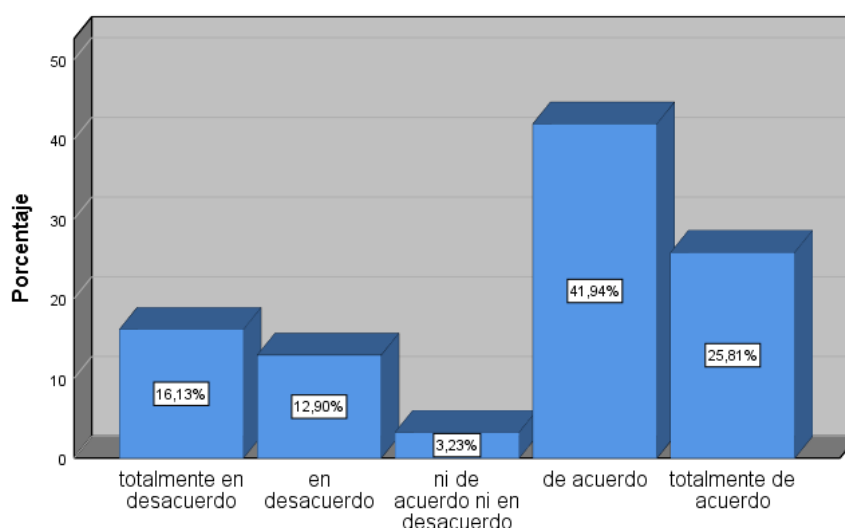
**Tabla 8.**

	Frecuencia	%
Totalmente en desacuerdo	5	16.1
En desacuerdo	4	12.9
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	3.2
De acuerdo	13	41.9
Totalmente de acuerdo	8	25.8
Total	31	100.0

Fuente: Elaboracion propia

**Figura 7.**

*¿Estarías de acuerdo en recibir capacitación sobre manejo de finanzas?*



Los resultados de la pregunta sobre la disposición de los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa en 2023, para recibir capacitación sobre manejo de finanzas son bastante alentadores. La mayoría de los comerciantes, un 67.7% en

total, expresan su acuerdo con recibir esta capacitación, ya sea "de acuerdo" (41.9%) o "totalmente de acuerdo" (25.8%). Solo un pequeño porcentaje se muestra en desacuerdo, con un 29% en total. Esto sugiere un interés significativo en mejorar sus habilidades de manejo de finanzas, lo que podría ser una oportunidad valiosa para implementar programas de educación financiera que ayuden a fortalecer sus competencias financieras y, en última instancia, reducir la informalidad en sus actividades comerciales.

**Ítem 2:** ¿Te interesaría tener un asesoramiento que ayude a mejorar tu negocio?

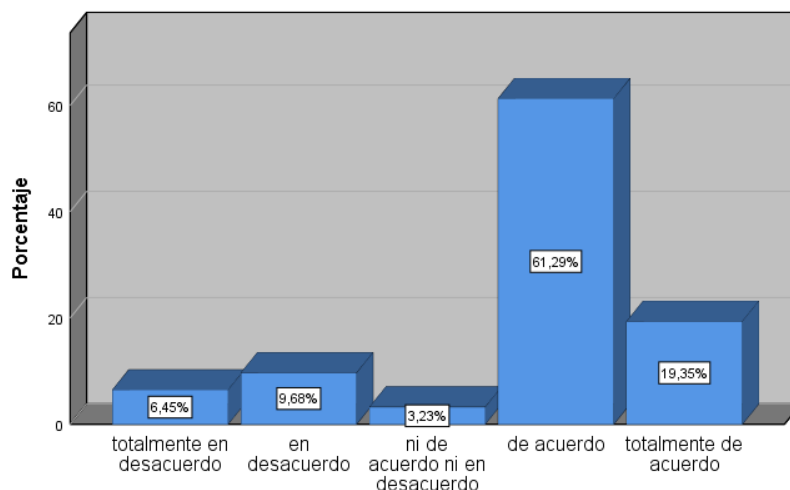
**Tabla 9.**

	Frecuencia	%
Totalmente en desacuerdo	2	6.5
En desacuerdo	3	9.7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	3.2
De acuerdo	19	61.3
Totalmente de acuerdo	6	19.4
Total	31	100.0

Fuente: Elaboracion propia

¿Te interesaría tener un asesoramiento que ayude a mejorar tu negocio?

**Figura 8.**



Los resultados de la pregunta sobre el interés de los comerciantes del

mercado de Yura, Arequipa, en 2023, en recibir asesoramiento para mejorar sus negocios son positivos. Una amplia mayoría, representando el 80.7% de todos los encuestados, indican su acuerdo con tener asesoramiento para mejorar sus negocios, ya sea "de acuerdo" (61.3%) o "totalmente de acuerdo" (19.4%). Solo un pequeño porcentaje muestra desacuerdo con esta posibilidad, con un 16.2% en total.

**Ítem 3:** ¿Usted está de acuerdo en aplicar los nuevos conocimientos en finanzas y mejorar su negocio?

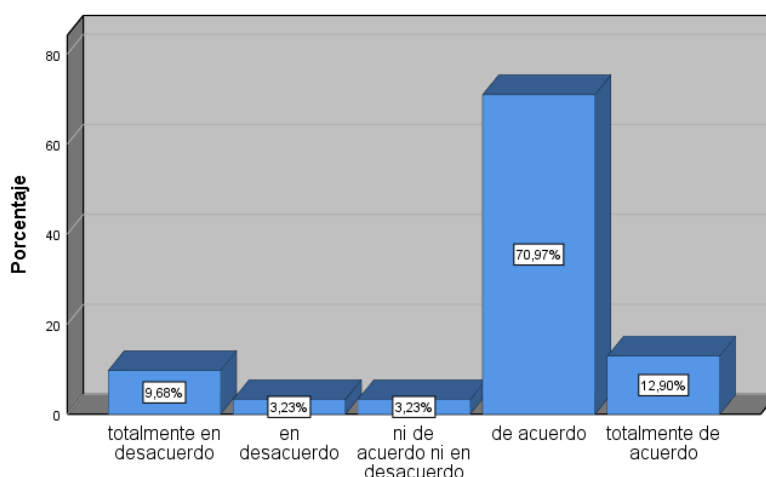
**Tabla 10.**

	Frecuencia	%
Totalmente en desacuerdo	3	9.7
En desacuerdo	1	3.2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	3.2
De acuerdo	22	71.0
Totalmente de acuerdo	4	12.9
Total	31	100.0

Fuente: Elaboracion propia

¿Usted está de acuerdo en aplicar los nuevos conocimientos en finanzas y mejorar su negocio?

**Figura 9.**



Los resultados de la interrogante sobre la disposición de los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, en 2023, para aplicar nuevos conocimientos en



finanzas y mejorar sus negocios son muy alentadores. La gran mayoría de los encuestados, representando un abrumador 83.9% en total, manifiesta su disposición para aplicar los nuevos conocimientos en finanzas con el objetivo de mejorar sus negocios, ya sea "de acuerdo" (71.0%) o "totalmente de acuerdo" (12.9%).

**Ítem 4:** ¿Está usted de acuerdo con solicitar préstamos del banco tomando en consideración los intereses aplicados?

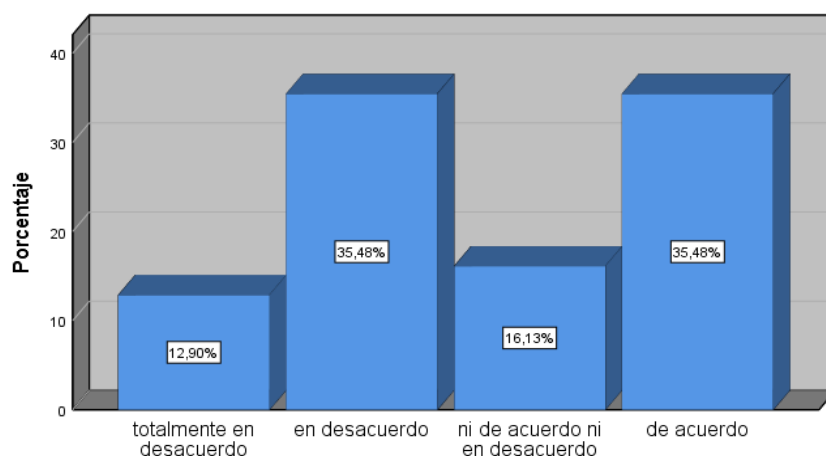
**Tabla 11.**

	Frecuencia	%
Totalmente en desacuerdo	4	12.9
En desacuerdo	11	35.5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	16.1
De acuerdo	11	35.5
Total	31	100.0

Fuente: Elaboracion propia

¿Está usted de acuerdo con solicitar préstamos del banco tomando en consideración los intereses aplicados?

**Figura 10.**



Los resultados de la pregunta sobre la disposición de los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, en 2023, para solicitar préstamos del banco teniendo

en cuenta los intereses aplicados muestran una distribución bastante equilibrada de respuestas. Aproximadamente un tercio de los encuestados (35.5%) se encuentra en la categoría de "de acuerdo" con la idea de solicitar préstamos bancarios considerando los intereses aplicados, al igual que otro 35.5% que se muestra "en desacuerdo". Un 16.1% se sitúa en la categoría de "ni de acuerdo ni en desacuerdo", mientras que un 12.9% muestra un fuerte desacuerdo con la idea. Estos resultados indican que existe una diversidad de opiniones entre los comerciantes en cuanto a la disposición de utilizar préstamos bancarios, lo que podría reflejar diferentes niveles de aversión al riesgo financiero y conocimiento sobre las implicaciones de los intereses.

**Ítem 5:** ¿Considera usted que los préstamos bancarios son un medio para que tu negocio mejore?

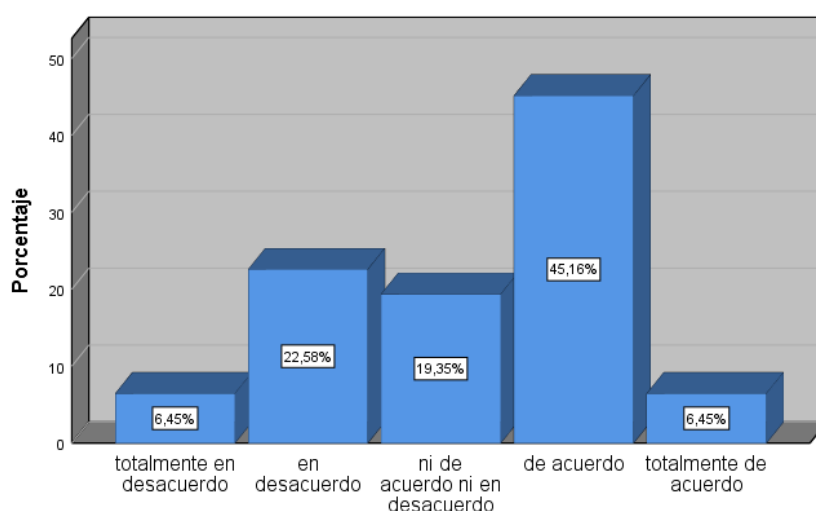
**Tabla 12.**

	Frecuencia	%
Totalmente en desacuerdo	2	6.5
En desacuerdo	7	22.6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	19.4
De acuerdo	14	45.2
Totalmente de acuerdo	2	6.5
Total	31	100.0

Fuente: Elaboracion propia

¿Considera usted que los préstamos bancarios son un medio para que tu negocio mejore?

**Figura 11.**



Los resultados de la pregunta sobre si los comerciantes consideran que los préstamos bancarios son un medio para que sus negocios mejoren en el mercado de Yura, Arequipa, en 2023, revelan una variedad de opiniones. Un 45.2% de los encuestados está "de acuerdo" en que los préstamos bancarios son un medio para la mejora de sus negocios, seguido por un 19.4% que se encuentra "ni de acuerdo ni en desacuerdo", y un 22.6% que esta "en desacuerdo", y un 6.5% que está "totalmente en desacuerdo". Además, un pequeño porcentaje (6.5%) está "totalmente de acuerdo".

**Ítem 6:** ¿Consideras que las tasas de intereses que aplican los bancos son beneficiosas para tu negocio?

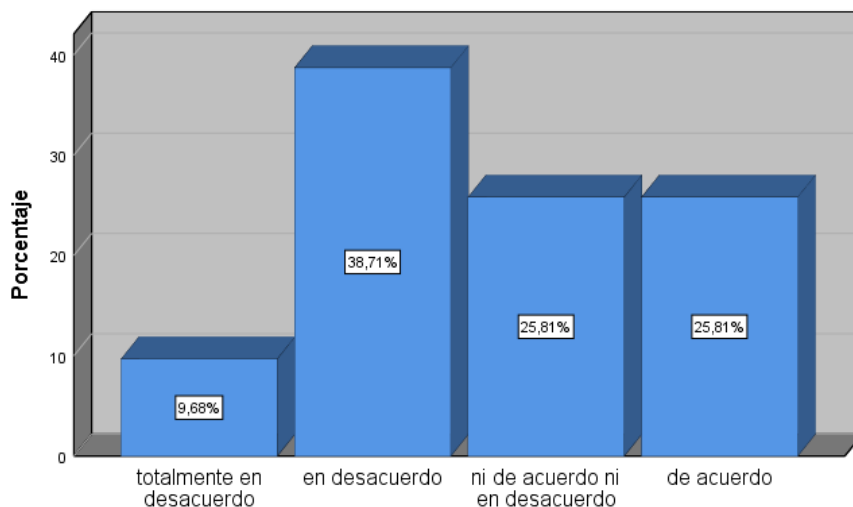
**Tabla 13.**

	Frecuencia	%
Totalmente en desacuerdo	3	9.7
En desacuerdo	12	38.7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	25.8
De acuerdo	8	25.8
Total	31	100.0

Fuente: Elaboracion propia

¿Consideras que las tasas de intereses que aplican los bancos son beneficiosas para tu negocio?

**Figura 12.**



Los resultados de la pregunta sobre si los comerciantes consideran que los bancos aplican tasas de interés altos son beneficiosas para sus negocios en el mercado de Yura, Arequipa, en 2023, muestran una diversidad de opiniones. Un 38.7% de los encuestados está "en desacuerdo" y un 25.8% está "de acuerdo" en que las tasas de interés son beneficiosas. Además, un 25.8% se sitúa en la categoría de "ni de acuerdo ni en desacuerdo", mientras que un 9.7% están "totalmente en desacuerdo" y un 6.5% están "totalmente de acuerdo". Estos resultados reflejan una percepción variada entre los comerciantes sobre si las tasas de interés bancarias son beneficiosas para sus negocios, lo que podría indicar la necesidad de una mayor información y análisis por parte de los comerciantes para evaluar el impacto de estas tasas en sus actividades comerciales.

**Ítem 7:** ¿Usted cree que los bancos manejan los intereses preferenciales para cada sector y condición del comerciante?

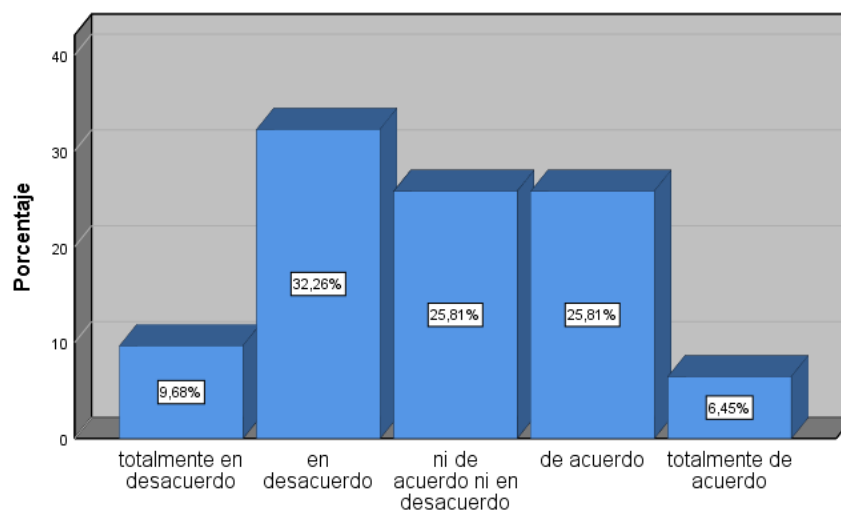
**Tabla 14.**

	Frecuencia	%
Totalmente en desacuerdo	3	9.7
En desacuerdo	10	32.3
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	25.8
De acuerdo	8	25.8
Totalmente de acuerdo	2	6.5
Total	31	100.0

Fuente: Elaboracion propia

¿Usted cree que los bancos manejan los intereses preferenciales para cada sector y condición del comerciante?

**Figura 13.**



Los resultados de la pregunta sobre la importancia de mejorar los procedimientos administrativos para la formalización de los negocios entre los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, en 2023, indican que la mayoría de los encuestados (67.7%) considera que esto es de "poca importancia". Un 25.8% opina que es de "sin importancia" y solo un pequeño porcentaje, un 6.5%, lo ve como "moderadamente importante". Esto sugiere que la mayoría de los comerciantes podrían no percibir una urgente necesidad de mejorar los procedimientos administrativos para formalizar sus negocios.

**Ítem 8:** ¿Es importante impulsar la cultura tributaria por parte del Estado, para obtener una mayor recaudación tributaria?

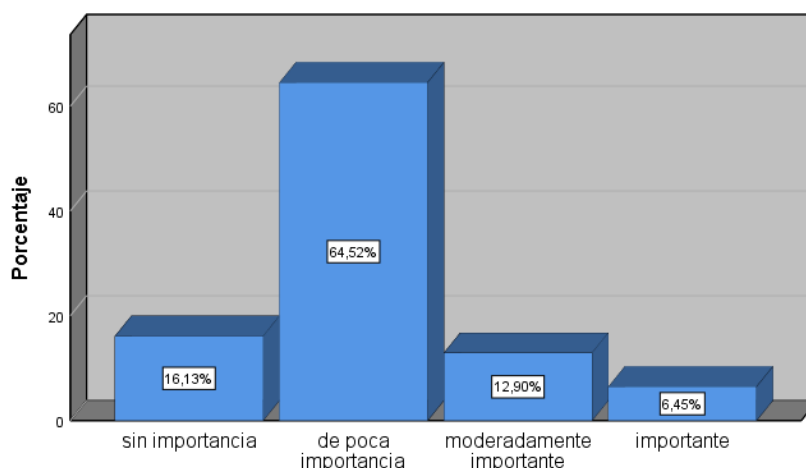
**Tabla 15.**

	Frecuencia	%
Sin importancia	5	16.1
De poca importancia	20	64.5
Moderadamente importante	4	12.9
Importante	2	6.5
Total	31	100.0

Fuente: Elaboracion propia

¿Es importante impulsar la cultura tributaria por parte del Estado, para obtener una mayor recaudación tributaria?

**Figura 14.**



Los resultados de la pregunta sobre la importancia de mejorar los procedimientos administrativos para la formalización de los negocios entre los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, en 2023, indican que la mayoría de los encuestados (67.7%) considera que esto es de "poca importancia". Un 25.8% opina que es de "sin importancia" y solo un pequeño porcentaje, un 6.5%, lo ve como "moderadamente importante". Esto sugiere que la mayoría de los comerciantes podrían no percibir una urgente necesidad de mejorar los procedimientos administrativos para formalizar sus negocios.

**Ítem 9:** ¿Es importante el cumplimiento de las obligaciones tributarias?

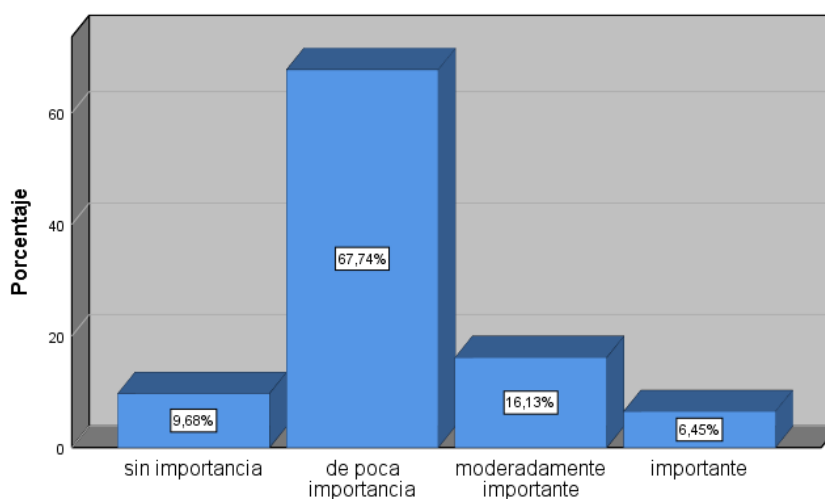
**Tabla 16.**

	Frecuencia	%
Sin importancia	3	9.7
De poca importancia	21	67.7
Moderadamente importante	5	16.1
Importante	2	6.5
Total	31	100.0

Fuente: Elaboracion propia

Importancia del cumplimiento de las obligaciones tributarias.

**Figura 15.**



Los resultados de la pregunta sobre la importancia de mejorar los procedimientos administrativos para la formalización de los negocios entre los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, en 2023, indican que la mayoría de los encuestados (67.7%) considera que esto es de "poca importancia". Un 25.8% opina que es de "sin importancia" y solo un pequeño porcentaje, un 6.5%, lo ve como "moderadamente importante". Estos datos sugieren que la mayoría de comerciantes podrían no percibir una urgente necesidad de mejorar los procedimientos administrativos para formalizar sus negocios.

**Ítem 10:** ¿Consideras importante que se debe mejorar los procedimientos administrativos para la formalización de tu negocio?

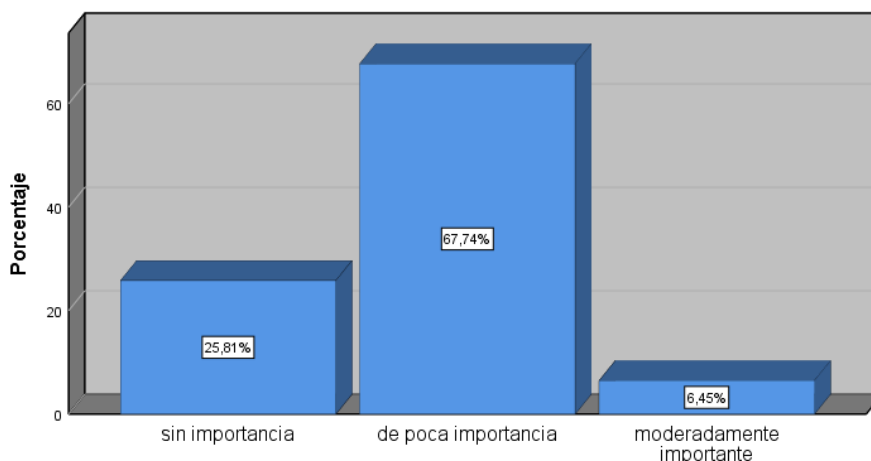
**Tabla 17.**

	Frecuencia	%
Sin importancia	8	25.8
De poca importancia	21	67.7
Moderadamente Importante	2	6.5
Total	31	100.0

Fuente: Elaboracion propia

¿Consideras importante que se debe mejorar los procedimientos administrativos para la formalización de tu negocio?

**Figura 16.**



Los resultados de la pregunta sobre la importancia de mejorar los procedimientos administrativos para la formalización de los negocios entre los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, en 2023, indican que la mayoría de los encuestados (67.7%) considera que esto es de "poca importancia". Un 25.8% opina que es de "sin importancia" y solo un pequeño porcentaje, un 6.5%, lo ve como "moderadamente importante". Estos datos sugieren que la mayoría de comerciantes podrían no percibir una urgente necesidad de mejorar los procedimientos administrativos para formalizar sus negocios.



**Ítem 11:** ¿Usted cree que la evasión de tributos que existe se debe a la alta tasa de informalidad?

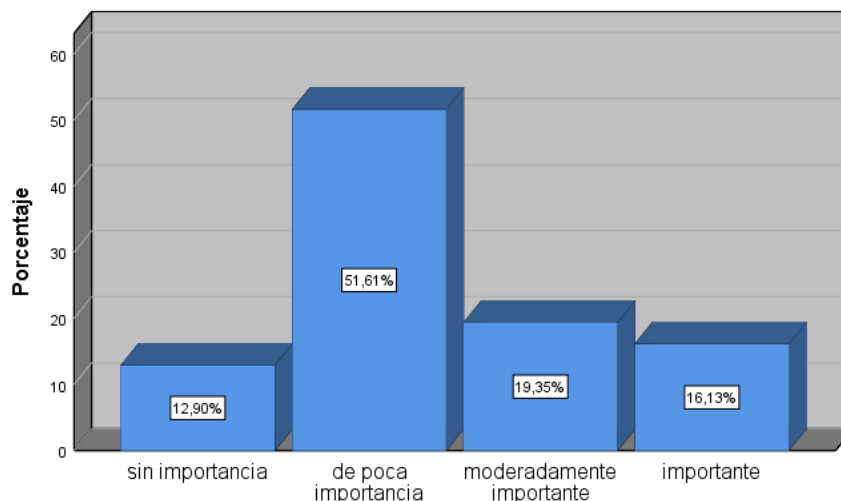
**Tabla 18.**

	Frecuencia	%
Sin importancia	6	19.4
De poca importancia	14	45.2
Moderadamente importante	8	25.8
Importante	3	9.7
Total	31	100.0

Fuente: Elaboracion propia

¿Usted cree que la evasión de tributos que existe se debe a la alta tasa de informalidad?

**Figura 17.**



Los resultados de la pregunta sobre si se considera importante pagar impuestos entre los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, en 2023, muestran una diversidad de opiniones en esta comunidad. Un 45.2% de los comerciantes considera que es de "poca importancia" pagar impuestos, mientras que un 25.8% lo califica como "moderadamente importante". Un 19.4% opina que es de "sin importancia" y un 9.7% lo ve como "importante". Estos resultados reflejan una variedad de actitudes hacia el pago de impuestos, lo que sugiere que algunos comerciantes podrían no valorar plenamente la importancia de contribuir al sistema tributario.

**Ítem 12:** ¿Usted cree que es importante pagar nuestros impuestos?

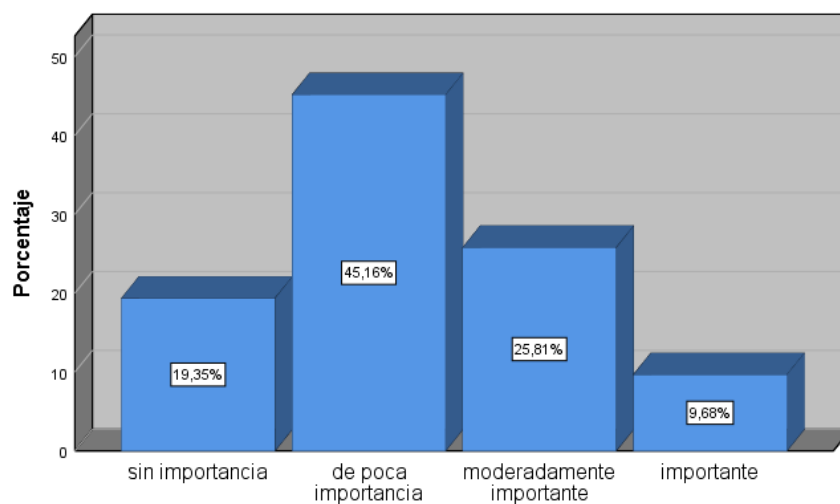
**Tabla 19.**

	Frecuencia	%
Sin importancia	7	22.6
De poca importancia	14	45.2
Moderadamente importante	7	22.6
Importante	3	9.7
Total	31	100.0

Fuente: Elaboracion propia

¿Usted cree que es importante pagar nuestros impuestos?

**Figura 18.**



Los resultados de la pregunta sobre si el desconocimiento de las normas legales impide la formalización de los negocios entre los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, en 2023, indican que existe una variedad de opiniones dentro de esta comunidad. Un 45.2% considera que el desconocimiento de las normas legales es de "poca importancia" en relación con la formalización de sus negocios, mientras que un 22.6% lo califica como "moderadamente importante" y un 9.7% lo ve como "importante". Un 22.6% opina que es de "sin importancia".

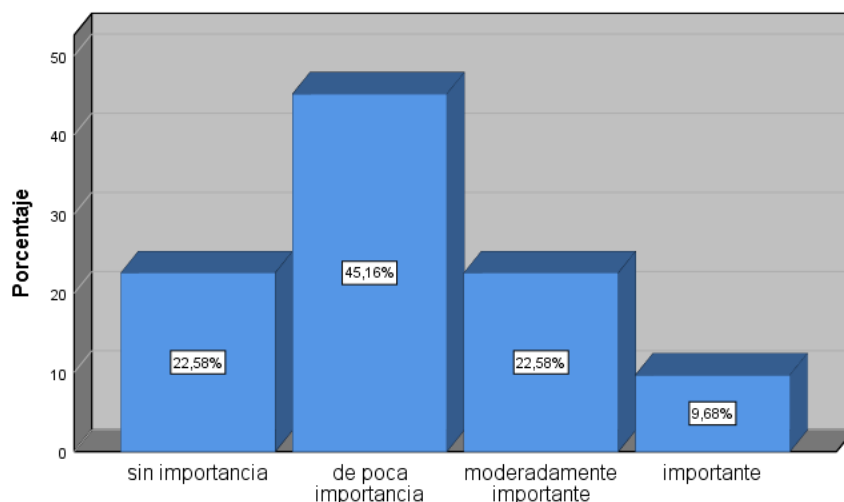
**Ítem 13:** ¿El desconocimiento de las normas legales impide la formalización de tu negocio?

**Tabla 20.**

	Frecuencia	%
Sin importancia	6	19.4
De poca importancia	11	35.5
Moderadamente	12	38.7
Importante	2	6.5
Total	31	100.0

¿El desconocimiento de las normas legales impide la formalización de tu negocio?

**Figura 19.**



Los resultados de la pregunta sobre la importancia de tener una cuenta de ahorro adicional entre los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, en 2023, muestran una variedad de opiniones. Un 35.5% considera que es de "poca importancia" tener una cuenta de ahorro adicional, mientras que un 38.7% la califica como "moderadamente importante". Un 19.4% opina que es de "sin importancia" y un 6.5% la ve como "importante".

**Ítem 14:** ¿Usted cree que es importante conocer las leyes y normas sobre la formalización de tu negocio?

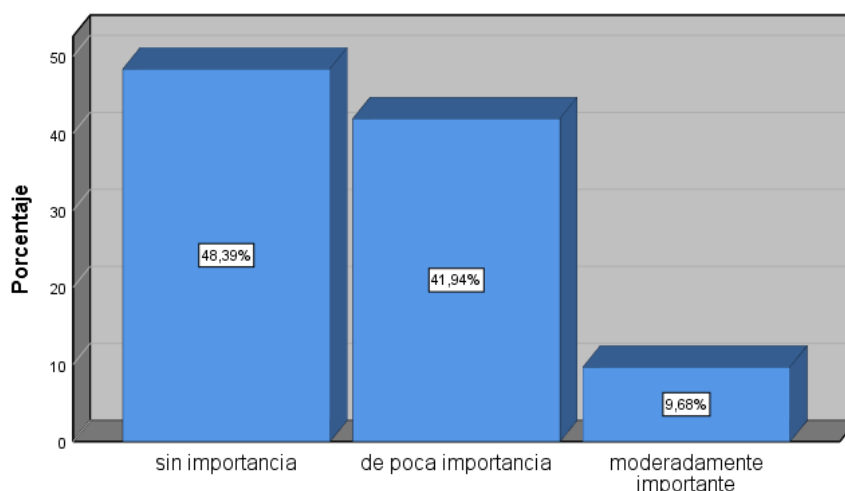
**Tabla 21.**

	Frecuencia	%
sin importancia	3	9.7
de poca importancia	22	71.0
moderadamente importante	6	19.4
Total	31	100.0

Fuente: Elaboracion propia

¿Usted cree que es importante conocer las leyes y normas sobre la formalización de tu negocio?

**Figura 20.**



Los resultados de la pregunta sobre la importancia de tomar precauciones sobre el capital que se inyecta al financiamiento entre los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, en 2023, muestran que la mayoría, un 71.0%, considera que es de "poca importancia" tomar precauciones en este aspecto. Un 19.4% la califica como "moderadamente importante", y un 9.7% opina que es de "sin importancia". Estos resultados sugieren que una parte significativa de los comerciantes podría subestimar la importancia de tomar precauciones al inyectar capital en sus actividades comerciales.

**Ítem 15:** ¿Usted cree que es importante tener ahorros para afrontar situaciones futuras?

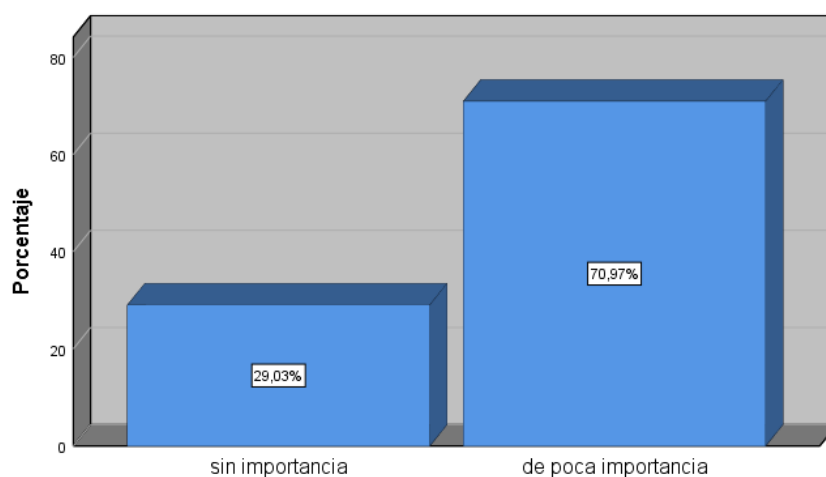
**Tabla 22.**

	Frecuencia	%
Sin importancia	5	16.1
De poca importancia	18	58.1
Moderadamente importante	3	9.7
Importante	3	9.7
Muy importante	2	6.5
Total	31	100.0

Fuente: Elaboracion propia

¿Usted cree que es importante tener ahorros para afrontar situaciones futuras?

**Figura 21.**



Los resultados de la pregunta sobre la importancia de conocer la procedencia de los fondos al solicitar un préstamo entre los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, en 2023, reflejan una diversidad de opiniones. La mayoría, un 58.1%, considera que es de "poca importancia" conocer la procedencia de los fondos, mientras que un 16.1% opina que es "sin importancia". Un 19.4% la califica como "moderadamente importante" o "importante" (9.7% en cada caso), y un 6.5% la ve como "muy importante". Estos resultados indican que existe una variabilidad en la percepción de la importancia de conocer la procedencia de los fondos antes de solicitar un préstamo.

**Ítem 16:** ¿Consideras importante que la Superintendencia de banca y seguros difunda más sobre las entidades autorizadas?

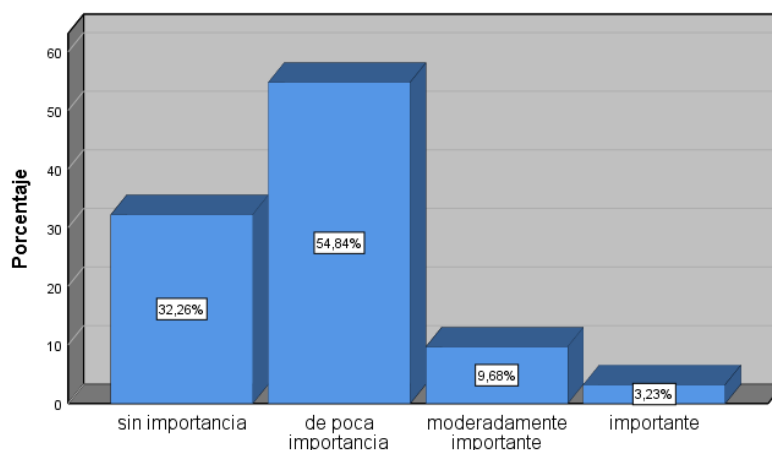
**Tabla 23.**

	Frecuencia	%
Sin importancia	10	32.3
De poca importancia	17	54.8
Moderadamente importante	3	9.7
Importante	1	3.2
Total	31	100.0

Fuente: Elaboracion propia

¿Consideras importante que la Superintendencia de banca y seguros difunda más sobre las entidades autorizadas?

**Figura 22.**



Los resultados de la pregunta sobre la importancia de que la Superintendencia de Banca y Seguros difunda más información sobre las entidades autorizadas muestran una variedad de opiniones entre los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, en 2023. La mayoría de los encuestados, un 54.8%, considera que esta difusión es de "poca importancia". Un 32.3% opina que es "sin importancia", mientras que un 9.7% la califica como "moderadamente importante" y un 3.2% la ve como "importante". Estos resultados sugieren que existe una percepción generalizada de que la difusión de información sobre las entidades autorizadas no es una prioridad significativa para la mayoría de los comerciantes.

#### 4.4 Prueba de normalidad:

H0: si hay normalidad (correlación Pearson)

H1: no hay normalidad (correlación de Rho Sperman)

**Tabla 24.**

#### Pruebas de normalidad

	Shapiro-Wilk n<50		
	Estadístico	gl	Sig(p valué)
Manejo de finanzas	0.799	31	0.000
Instrumentos financieros	0.809	31	0.000
Informalidad tributaria	0.505	31	0.000
Informalidad financiera	0.713	31	0.000
Educación financiera	0.794	31	0.000
Informalidad	0.607	31	0.000

P valor < 0.05; rechazamos Ho y aceptamos H1

P valor >= 0.05; aceptamos Ho y rechazamos H1

Los resultados de la prueba de normalidad utilizando el test de Shapiro-Wilk de las dos variables educación financiera e informalidad presentan p valores<0.05 por lo que no presentan normalidad y en las dimensiones, como "manejo de finanzas", "instrumentos financieros", "informalidad tributaria", "informalidad financiera" muestran que ninguna de las dimensiones sigue una distribución normal en la muestra de comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, en 2023. Esto se evidencia por el hecho de que, en todos los casos, el valor de significancia (p-valor) es menos que 0.05, el cual indica que los datos no cumplen con el supuesto de normalidad. Por tanto, realizaremos una prueba de correlación no paramétrica (Rho Sperman).

### Prueba de hipótesis general:

H<sub>1</sub>: La educación financiera se relaciona significativamente con la informalidad de los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023.

H<sub>0</sub>: La educación financiera NO se relaciona significativamente con la informalidad de los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023.

### Correlaciones

			educación financiera
Rho	de informalidad	Coefficiente de correlación	-0.485
Spearman		Sig. (bilateral)	0.004
		N	31

P valor (0.004) <0.05; rechazamos H<sub>0</sub> y aceptamos H<sub>1</sub>

P valor ≥ 0.05; aceptamos H<sub>0</sub> y rechazamos H<sub>1</sub>

Resultados de correlación utilizando los coeficientes de correlación de Spearman para las variables “educación financiera” e “informalidad” en una muestra de comerciantes del mercado Yura de Arequipa en 2023, muestran una correlación negativa fuerte de -0.485. Además, el valor de significación (p-valor) es de 0.004, el cual muestra que esta correlación es significativa estadísticamente con un nivel de confianza de 95%. Esto sugiere que hay una correlación inversa significativa entre la educación financiera y la informalidad en esta muestra de comerciantes, lo que implica que a medida que la educación financiera aumenta, la informalidad tiende a disminuir, por consiguiente, se acepta la hipótesis planteada.

### Prueba de hipótesis específica 1:

H<sub>1</sub>: La educación financiera concierne significativamente con la informalidad tributaria de los comerciantes del mercado Yura, Arequipa, 2023.

H<sub>0</sub>: La educación financiera NO concierne significativamente con la informalidad tributaria de los comerciantes del mercado Yura, Arequipa, 2023.



## Correlaciones

			informalidad tributaria
Rho	de educación	Coefficiente de correlación	-0.342
Spearman	financiera	Sig. (bilateral)	0.007
		N	31

Los resultados de correlación de Spearman entre la "educación financiera" y la "informalidad tributaria" de la muestra de negociantes del mercado Yura, Arequipa, en 2023, indican una correlación negativa significativa de -0.342, con un p-valor de 0.007. Esto sugiere que existe una correlación con significancia entre la educación financiera y la informalidad tributaria en este contexto. Por consiguiente, se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ) que afirmaba que no hay relación significativa, y se acepta la hipótesis alternativa ( $H_1$ ) lo que sostiene que la educación financiera se relaciona de manera significativa con la informalidad tributaria de los comerciantes en el mercado de Yura, Arequipa.

### Prueba de hipótesis específica 2:

H1: La educación financiera se relaciona significativamente con la informalidad financiera de los negociantes del mercado Yura, Arequipa, 2023.

H0: La educación financiera NO se relaciona significativamente con la informalidad financiera de los negociantes del mercado Yura, Arequipa, 2023.

## Correlaciones

			informalidad financiera
Rho de Spearman	educación	Coefficiente de correlación	-0.141
	financiera	Sig. (bilateral)	0.449
		N	31

Los hallazgos de la prueba de hipótesis específica 2, el cual examina la relación entre la "educación financiera" y la "informalidad financiera" entre los

comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023, indican que la correlación entre estas dos variables es de -0.141, con un p-valor de 0.449. Esto significa que la correlación no es estadísticamente significativa, lo que significa que no hay pruebas suficientes para rechazar la hipótesis nula ( $H_0$ ), que afirma que no existe una relación significativa entre la educación financiera y la informalidad financiera en este contexto.

#### 4.5 Resultados inferenciales

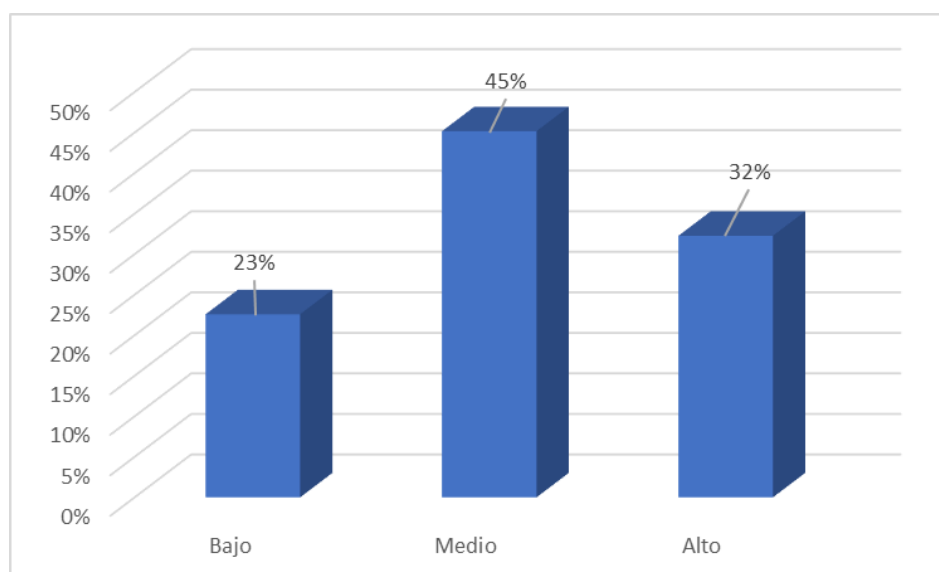
**Variable:** educación financiera en los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023.

**Tabla 25.**

Nivel	Desde	Hasta	Fi	%
Bajo	11	18	7	23%
Medio	19	25	14	45%
Alto	26	31	10	32%
Total			31	100%

*Fuente: cuestionario aplicado a 31 comerciantes del mercado de Yura.*

**Figura 23.**



En relación a la variable “educación financiera” se observa que el 45% de los negociantes encuestados del mercado de Yura consideran que la educación

financiera se encuentra en un nivel medio, el 32% se encuentran con un nivel alto y un 23% considera que esta en un nivel bajo. Esto quiere decir que hay una considerable cantidad de comerciantes que le interesa recibir educación financiera.

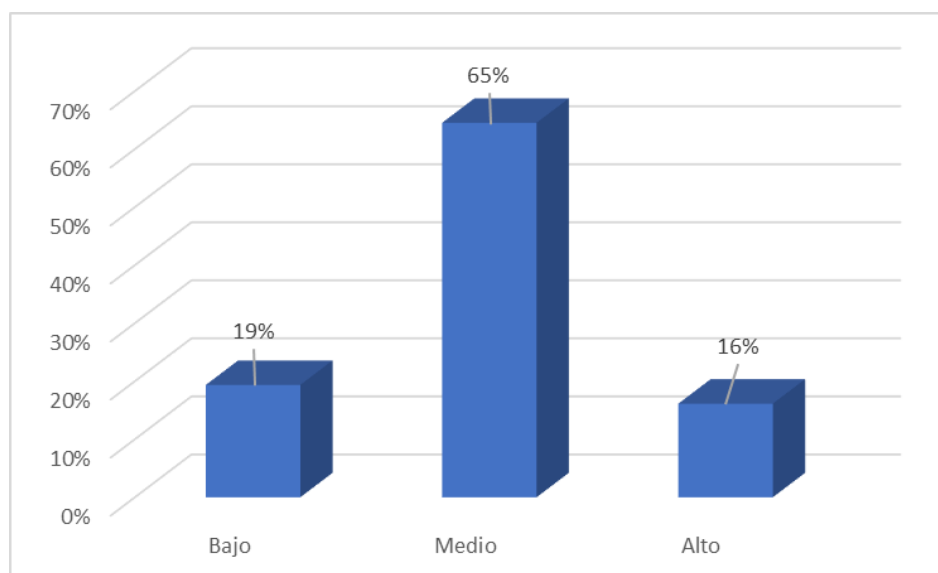
**Variable:** informalidad de los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023.

**Tabla 26.**

Nivel	Desde	Hasta	Fi	%
Bajo	14	21	6	19%
Medio	22	28	20	65%
Alto	29	36	5	16%
Total			31	100%

*Fuente: cuestionario aplicado a 31 comerciantes del mercado de Yura.*

**Figura 24.**



En relación a la variable “informalidad” se observa que el 65% de los negociantes encuestados del mercado de Yura consideran que la informalidad se encuentra en un nivel medio, el 19% se encuentra en un nivel bajo y el 16% se encuentra en un nivel alto. Estos resultados indican que los comerciantes no le dan importancia al tema de la informalidad por falta de conocimiento de las leyes y normas.

## V. DISCUSIÓN:

De acuerdo a los resultados de la correlación de variables, al comparar los supuestos generales utilizando el coeficiente Rho de Spearman, cuya respuesta da una fuerte correlación negativa de -0,485 y determinó el coeficiente p (0) que es menor de (0,000). El grado significativo general es 0.004, se rechaza H0, se acepta H1, y se encontró que la educación financiera está significativamente relacionada con la informalidad de los comerciantes en el Mercado Yura, Arequipa, 2023. Estos resultados contrastan con las investigaciones de Yoel Conde; Fermina Daza y Piero Gaviria (2021), donde se negó la hipótesis alternativa y se aceptó la hipótesis nula porque no se encontró correlación mediante Rho de Spearman de 0.41; El grado de significativo fue 72 (bilateral) = 0.472 para empleo informal y cumplimiento tributario de la Asociación de Comerciantes del Mercado Minorista - Kilómetro 6 de Pucallpa, Perú, 2021. De manera similar, Miguel Alexander, Ronald Yabel (2022), utilizaron la herramienta Rho no paramétrica de Spearman y encontraron que el valor de P era 0,000, que es inferior a 0,01. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y el nivel de significancia del coeficiente Rho de Spearman es 0.622, lo que indica que existe una relación positiva entre las dos variables.

De acuerdo en los resultados en la variable correlación, comparando la hipótesis específica 1, se realizó una prueba Rho de Spearman sobre los resultados de las respectivas variables, el hallazgo indicó una correlación negativa de -0.342 y el valor p de 0.007, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula (H0), es decir que se estima que no existe una relación significativa y la hipótesis alternativa (H1) la adopción y adquisición de educación financiera se relaciona significativamente con la informalidad tributaria de los comerciantes del mercado de Yura, Arequipa. Estos resultados contrastan con el trabajo de Yoel, Fermina Milagro y Piero (2021), donde se denegó la hipótesis alternativa y se aceptó la hipótesis nula. Gracias a esto, podemos indicar la presencia de correlación positiva moderada con un nivel de señal (bilateral) = 0.472 para al empleo informal y cumplimiento tributario en la Asociación de Comerciantes del Mercado Minorista - 6 km Pucallpa-Perú, 2021. Asimismo, Miguel Alexander, Ronald Y. (2022) nos muestran las mediciones de Rho de Spearman, se encontró que el valor P es 0,000, que es inferior a 0,01. Por

los tanto se rechazó la hipótesis nula y el coeficiente Rho de Spearman es 0.695, haciendo que la relación de ambas variables educación financiera y sea de alto nivel y directa.

De acuerdo con la correlación de las variables, se utilizó la prueba de Rho de Spearman para comparar la hipótesis específica 2, el coeficiente de correlación entre las dos variables es -0,141 y el valor p 0,449. Esto significa que la correlación no es estadísticamente significativa, lo que muestra que no hay suficiente evidencia para rechazar la hipótesis nula ( $H_0$ ), lo que indica que no existe una relación significativa entre la educación financiera y la informalidad financiera en este contexto. Estos hallazgos se sustentan en el trabajo de Miluska Chinchay (2022), donde determina que el coeficiente logrado fue de 0.541, lo cual determina que hay una correlación positiva moderada ya que el valor de p es 0.000, el cual se encuentra por debajo del nivel de significancia de 0,05. Por lo tanto, se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis alternativa. También, se puede concluir que existe una correlación significativa de las dos variables de formalización comercial y cumplimiento tributario. De manera similar, Pérez Cajo (2021) mostro una correlación entre la dimensión de capacidad financiera y finanzas personales, logrando obtener un nivel de correlación positiva, considerando que el valor de  $r = 0.578$  también corresponde a decisiones con un valor de p menor a 0.001. La aceptación es mayor a 0.01  $H_1$ : Existe una relación directa y significativa entre las capacidades financieras de los pequeños y microempresarios y el estado financiero personal en el Mercado Zonal Ayaymama, Moyobamba en el 2021.

## VI. CONCLUSIONES

De acuerdo a los resultados las variables de educación financiera y la informalidad están relacionados de manera indirecta cuyo resultado fue determinado por la correlación de Rho Spearman y el P valor (0.004)  $<0.05$ , por lo tanto, se concluye que el objetivo general se cumple ya que se puede determinar que existe la relación entre la educación financiera y la informalidad de los negociantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023, y muestra un grado de confianza del 95% , lo que comprende que a medida que la educación financiera aumenta, la informalidad tiende a disminuir.

Según los resultados estadísticos la correlación de Rho de Spearman nos indica que la educación financiera y la informalidad tributaria se relacionan significativamente con un p-valor de 0.007, por lo tanto, se cumple el primer objetivo específico el cual es determinar que la educación financiera se relaciona con la informalidad tributaria de los comerciantes de mercado de Yura, Arequipa 2023, ya que existe relación entre las variables, para muchos comerciantes la informalidad tributaria es de poca importancia ya que un 87.1% respondieron de esta manera, esto significa que no presenta relevancia en sus acciones comerciales, esto determina que no se podrían cumplir con las deberes tributarios ya que hay mucha informalidad.

De acuerdo a los resultados estadísticos la informalidad financiera en la educación financiera se aplica la correlación de Rho Spearman el cual nos muestra que la correlación de ambas variables es de -0.141, con un p-valor de 0.449, por lo tanto se concluye que el segundo objetivo específico no se cumple ya que no se relaciona significativamente la educación financiera y la informalidad financiera de los negociantes del mercado de Yura, Arequipa, 2023, también se observó que al momento de aplicar las encuestas un 71% respondió que la informalidad financiera es de poca importancia, y esto significa que hay una alta proporción de informalidad en las actividades comerciales.

## **VII. RECOMENDACIONES**

Se recomienda a los negociantes del mercado de Yura, que hagan un esfuerzo y busquen nuevos conocimientos en cuanto a su educación financiera, esto le servirá para que tome buenas decisiones en cuanto a la inversión de su capital y a la vez que genere un buen aumento y desarrollo de su negocio.

Se recomienda a los negociantes del mercado de Yura, informarse y conocer la importancia de formalizar sus negocios, y sobre los beneficios que esto traerá a futuro, ya que como un negocio formal tiende a crecer económicamente, siempre y cuando el comerciante tenga las bases de educación financiera y de la misma manera pueda contribuir con las obligaciones tributarias.

Se recomienda que la directiva de los comerciantes del mercado Yura gestione y solicite apoyo de capacitación para formalizar sus negocios con representantes de entidades financieras y a su vez programar e impartir charlas y talleres sobre educación financiera, de esta manera los comerciantes obtienen nuevos conocimientos y pueden tomar buenas decisiones que les permitan crecer y desarrollar sus negocios.

## REFERENCIAS:

- Adriano M. & Alfaro M. (2022) Cultura Financiera y la toma de decisiones de empresarios del sector comercial de Cyber Plaza - Centro de Lima, Universidad Cesar Vallejo.  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/103854>
- Albinati, M. (2019). "Análisis de la educación financiera y su incidencia en la gestión financiera de los comerciantes populares de los mercados y plazas de la zona urbana de la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua". Universidad de las Fuerzas Armadas., Departamento de ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio, Latacunga, Ecuador.  
<http://192.188.58.70/bitstream/21000/20551/1/T-ESPEL-CAI-0651.pdf>
- Arias, J. (2020). *Técnicas e instrumentos de investigación científica*.  
<https://repositorio.concytec.gob.pe/handle/20.500.12390/2238>
- Cano, K. (2020). La cultura financiera y su impacto en la adecuada administración de crédito financiero a microempresas de la ciudad de Guayaquil (tesis de pregrado).  
<http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/14684/1/T-UCSG-PREECOGES-627.pdf>
- Castillo, A. (2017). *"Incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las micro y pequeñas empresas (Mypes) en la ciudad de Huaraz, 2014"*. Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo.  
[http://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/UNASAM/2429/T033\\_40711671\\_M.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/UNASAM/2429/T033_40711671_M.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Céspedes López, J. B. (2017). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial [Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Vicerrectorado de Investigación]. In *Pensamiento Crítico* (Vol. 22, Issue 2).  
<https://doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>



- Chaiña Quispe, V. (2019). Las Obligaciones Tributarias y su incidencia en la Informalidad de los Comerciantes de Abarrotes al por Mayor de Puno [Tesis de Titulación] [Universidad Nacional del Altiplano]. <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/10648>
- CHINCHAY L. M. (2021), La formalización del comercio ambulatorio y la recaudación de impuestos en el mercado villa del norte, los olivos. Universidad Autónoma del Perú. <https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/2228>
- Díaz Castillo D.Y. & Huaman Herrera E. F., (2022) La informalidad empresarial y su relación con la evasión tributaria en el sector restaurantes, distrito de Chota, <https://repositorio.unach.edu.pe/handle/20.500.14142/305>.
- Elías Alvarado L. (2020), Factores condicionantes en la creación informal de nanoempresas: evidencia experimental en Monterrey, México. [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_abstract&pid=S0186-10422021000300015&lng=es&nrm=iso](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S0186-10422021000300015&lng=es&nrm=iso)
- Erick Lahura (2016), Banco Central de Reserva del Perú, Sistema Financiero, Informalidad y Evasión Tributaria en el Perú (DT. N° 2016-011).
- Flores, L. (2020). El acceso al financiamiento y la informalidad en el desarrollo de las Pymes. Recuperado de: <http://hdl.handle.net/10757/648860>
- García C. I.J. (2021), Educación financiera y su influencia en los hábitos financieros de los asociados de agroecoturismo pradera, municipio de pradera – Valle del Cauca, PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Bogotá. <https://repository.javeriana.edu.co/handle/10554/54235>
- García, N., Grifoni, A., & López, J. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. En *Banco de Desarrollo*

de América Latina. [http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)

Gonzales, G. (2020). Variables de investigación: tipos, características y ejemplos. Recuperado de: <https://www.lifeder.com/variables-de-investigacion/>

Herrera, E. (2019). *“Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de cumba – amazonas año 2018”*. Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo., Facultad de Ciencias Empresariales, Chiclayo, Perú. Obtenido de [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1833/1/TL\\_HerreraDiazEder.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1833/1/TL_HerreraDiazEder.pdf)

Hilario R.& Mendez E. (2021), La Informalidad como obstáculo para el Desarrollo Financiero de las Mypes Comerciales en el mercado Unicachi, Distrito SMP, Universidad Cesar Vallejo. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/87550>

Hizo, Y. V. (2021). *Comercio ambulatorio y su incidencia tributaria en el distrito de barranca, 2019* [Tesis pregrado, Universidad Nacional de Barranca]. Repositorio UNAB. <https://repositorio.unab.edu.pe/handle/20.500.12935/107>

López, M. (2020) Determinar la relación entre la Informalidad y el desarrollo económico local del sector privado en el distrito de Yurimaguas, provincia de Alto Amazonas, Loreto 2021.

Martínez, D., e Infante, R. (2019, 22 de noviembre). *La informalidad en la visión de la OIT: evolución y perspectivas para América Latina*. Organización Internacional del Trabajo. [https://www.ilo.org/santiago/publicaciones/reflexiones-trabajo/WCMS\\_729999/lang--es/index.htm](https://www.ilo.org/santiago/publicaciones/reflexiones-trabajo/WCMS_729999/lang--es/index.htm)

- Melgarejo, E. (2019). Informalidad comercial en la rentabilidad financiera del mercado mayorista Fevacel, en el distrito Independencia, en el año 2018. Recuperado de: <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/40591>
- Oliver M. (2021), Factores determinantes del conocimiento financiero de la población española adulta: un enfoque comparativo regional. Universidad de Almería – España. <http://repositorio.ual.es/handle/10835/12672>
- Pulla M. M. J. (2019). Determinantes de la Informalidad Laboral en la Ciudad de Riobamba, 2019. Universidad Nacional de Chimbrazo, Riobamba. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/6767/1/TESIS%20Mar%c3%ada%20Jos%c3%a9%20Pulla%20Mi%c3%b1aca-ECO.pdf>
- Quispe A. (2021), “Educación financiera y estrategias de financiamiento de los comerciantes del mercado de Huanta, Huanta. <https://repositorio.upci.edu.pe/handle/upci/431>
- Quispe, L. (2019). *La evasión tributaria y su relación con la recaudación tributaria en los comerciantes del mercado Familias Unidas de San Juan Miraflores en el año 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Autónoma del Perú]. Repositorio de la Universidad Autónoma del Perú. <https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/868>
- Rodríguez, L., & Arias, A. (2018). Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión, Universidad de La Salle. - Bogotá. [https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas\\_comercio/198/](https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/198/)
- Salazar, J., Valencia, E., & Montoya, B. (2017). “Educación y cultura financiera de las Pymes en el sector comercial del centro de Medellín”. Tesis de pregrado, Universidad de San Buenaventura Medellín. Facultad de Ciencias Empresariales, Medellín, Colombia.

[http://bibliotecadigital.usb.edu.co/bitstream/10819/4435/1/Educacion\\_Cultura\\_Financiera\\_Salazar\\_2017.pdf](http://bibliotecadigital.usb.edu.co/bitstream/10819/4435/1/Educacion_Cultura_Financiera_Salazar_2017.pdf)

Sánchez, M., & Chafloque, R. (2019). *La Informalidad en el Perú. Un mapa nacional basado en ENAHO*. Lima: Universidad San Martín de Porres. <https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/INFORMALIDAD-LABORAL-final-correctado.pdf>

Tafur, V. (2019). La Informalidad Laboral en el Perú. *EXEGÉISIS Revista de la Escuela de Posgrado, Universidad Inca Garcilazo de la Vega*, 8. <http://revistas.uigv.edu.pe/index.php/exegesis/article/view/668/583>

Vilca, H. (2021). Relación de la informalidad con la cultura tributaria de los comerciantes del mercado Laykakota, periodo 2019. Universidad Nacional del Altiplano, Puno.

[http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/14733/Vilca\\_Atamari\\_Humberto.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/14733/Vilca_Atamari_Humberto.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Chaiña Quispe, V. (2019). *Las Obligaciones Tributarias y su incidencia en la Informalidad de los Comerciantes de Abarrotes al por Mayor de Puno [Tesis de Titulación]* [Universidad Nacional del Altiplano]. <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/10648>

**Anexos:**

**EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA INFORMALIDAD DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO DE YURA, AREQUIPA, 2023.**

HIPOTESIS GENERAL	VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA INFORMALIDAD DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO DE YURA, AREQUIPA, 2023.	EDUCACIÓN FINANCIERA	"Es un proceso de adquisición de conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de las finanzas personales para lograr un adecuado manejo de instrumentos financieros básicos". (Pellas, 2008)	Manejo de las finanzas	Asesoramiento
			Aplicación	
	Instrumentos financieros	Préstamos		
	Tipo de interés			
	INFORMALIDAD	La informalidad es un resultado endógeno que responde al comportamiento óptimo tanto de firmas como de trabajadores dadas las características y habilidades de cada uno, y el contexto que enfrentan respectivamente. Dicho contexto involucra instituciones, regulaciones, impuestos, leyes, políticas gubernamentales como subsidios y programas públicos, y por supuesto, el ciclo económico. El fenómeno de la informalidad es el resultado de la toma de decisiones individuales de los agentes y requiere un análisis a nivel micro y macroeconómico. (Según Ulysea, 2020)	Informalidad tributaria	Cultura tributaria
				Evasión de tributos
Normas legales				
Informalidad financiera			Ahorro	
			Capital ilegal	
Los préstamos fraudulentos				

**Anexo 2:**  
**INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS**  
**CUESTIONARIO**

La presente encuesta cuenta con preguntas relacionadas a “Educación Financiera y la Informalidad de los Comerciantes del Mercado de Yura, Arequipa, 2023”.

Se pide leer cuidadosamente cada pregunta y responda con sinceridad (la encuesta es anónima) considerado una sola alternativa para cada pregunta.

**Variable independiente: Educación financiera**

**Instrucciones:**

Marque con un aspa (X) la respuesta que considere adecuada de acuerdo con el número de escala Likert que se muestra en cada ITEM.

1	2	3	4	5
Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo

N°	ITEMS	1	2	3	4	5
<b>Manejo de finanzas</b>						
1	¿Estarías de acuerdo en recibir capacitación sobre manejo de finanzas?					
2	¿Te interesaría tener un asesoramiento que ayude a mejorar tu negocio?					
3	¿Usted está de acuerdo en aplicar los nuevos conocimientos en finanzas y mejorar su negocio?					
<b>Instrumentos financieros</b>						
4	¿Está usted de acuerdo con solicitar préstamos del banco tomando en consideración los intereses aplicados?					
5	¿Considera usted que los préstamos bancarios son un medio para que tu negocio mejore?					
6	¿Consideras que las tasas de intereses que aplican los bancos son beneficiosas para tu negocio?					
7	¿Usted cree que los bancos manejan los intereses preferenciales para cada sector y condición del comerciante?					

**Variable dependiente: informalidad**

**Instrucciones:**

Se pide leer cuidadosamente cada pregunta y responda con sinceridad (la encuesta es anónima) considerado una sola alternativa para cada pregunta.

Marque con un aspa (X) la respuesta que considere adecuada de acuerdo con el número de escala Likert que se muestra en cada ITEM.

1	2	3	4	5
Sin importancia	De poca importancia	Moderadamente importante	Importante	Muy importante

N°	ITEMS	1	2	3	4	5
<b>Informalidad tributaria</b>						
8	¿Es importante impulsar la cultura tributaria por parte del Estado, para obtener una mayor recaudación tributaria?					
9	¿Es importante el cumplimiento de las obligaciones tributarias?					
10	¿Consideras importante que se debe mejorar los procedimientos administrativos para la formalización de tu negocio?					
11	¿Usted cree que la evasión de tributos que existe se debe a la alta tasa de informalidad?					
12	¿Usted cree que es importante pagar nuestros impuestos?					
13	¿El desconocimiento de las normas legales impide la formalización de tu negocio?					
14	¿Usted cree que es importante conocer las leyes y normas sobre la formalización de los negocios en los mercados?					
<b>Informalidad financiera</b>						
15	¿Usted cree que es importante tener ahorros para afrontar situaciones futuras?					
16	¿Considera usted que es importante tener una cuenta de ahorro adicional?					
17	¿Considera usted que es importante tomar precauciones sobre el capital que se inyecta al financiamiento?					
18	¿Consideras que es importante conocer la procedencia de los fondos para solicitar un préstamo?					
19	¿Consideras importante que la Superintendencia de banca y seguros difunda más sobre las entidades autorizadas?					

### Formato de validación

Estimado Juez: leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente).

**Variable o categoría:** EDUCACIÓN FINANCIERA

**Primera dimensión / subcategoría:** MANEJO DE FINANZAS

- Objetivos de la dimensión: *Evaluar el conocimiento de los comerciantes en cuanto a manejo de finanzas.*

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Asesoramiento	¿Estarías de acuerdo en recibir capacitación sobre manejo de finanzas?	4	4	4	-
	¿Te interesaría tener un asesoramiento que ayude a mejorar tu negocio?	3	4	4	-
Aplicación	¿Usted está de acuerdo en aplicar los nuevos conocimientos en finanzas y mejorar su negocio?	4	3	4	-

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Préstamos	¿Estarías de acuerdo en recibir capacitación sobre manejo de finanzas?	4	3	4	-
	¿Considera usted que los préstamos bancarios son un medio para que tu negocio mejore?	4	4	4	-
Tipo de interés	¿Consideras que las tasas de intereses que aplican los bancos son beneficiosas para tu negocio?	3	4	4	-
	¿Usted cree que los bancos manejan los intereses preferenciales para cada sector y condición del comerciante?	4	3	4	-

**Segunda dimensión / subcategoría:** INSTRUMENTOS FINANCIEROS

- Objetivos de la dimensión: *Evaluar el conocimiento de los comerciantes en cuanto a l financiamientos que solicitan en los bancos.*

*Nota: Si la valoración del juez se encuentra en el rango de 3 a 4, se considera aprobado el instrumento.*



**Variable o categoría:** INFORMALIDAD

**Primera dimensión / subcategoría:** INFORMALIDAD TRIBUTARIA

- Objetivos de la dimensión: *Evaluar el nivel de conocimiento sobre evasión de tributos.*

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cultura tributaria	¿Es importante impulsar la cultura tributaria por parte del Estado, para obtener una mayor recaudación tributaria?	4	4	4	-
	¿Es importante el cumplimiento de las obligaciones tributarias?	3	4	3	-
	¿Consideras importante que se debe mejorar los procedimientos administrativos para la formalización de tu negocio?	3	4	4	-
Evasión tributaria	¿Usted cree que la evasión de tributos que existe se debe a la alta tasa de informalidad?	4	3	4	-
	¿Usted cree que es importante pagar nuestros impuestos?	4	3	4	-
Normas legales	¿El desconocimiento de las normas legales impide la formalización de tu negocio?	4	4	3	-
	¿Usted cree que es importante conocer las leyes y normas sobre la formalización de los negocios en los mercados?	3	4	4	-

**Segunda dimensión / subcategoría:** INFORMALIDAD FINANCIERA

- Objetivos de la dimensión: *Evaluar el nivel de conocimiento de la procedencia del capital activo para emprender sus negocios.*

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Ahorro	¿Usted cree que es importante tener ahorros para afrontar situaciones futuras?	3	4	4	-

	¿Considera usted que es importante tener una cuenta de ahorro adicional?	4	4	3	-
Capital ilegal	¿Considera usted que es importante tomar precauciones sobre el capital que se inyecta al financiamiento?	4	4	4	-
Prestamos fraudulentos	¿Consideras que es importante conocer la procedencia de los fondos para solicitar un préstamo?	4	3	4	-
	¿Consideras importante que la Superintendencia de banca y seguros difunda más sobre las entidades autorizadas?	3	4	4	-


*Nota: Si la valoración del juez se encuentra en el rango de 3 a 4, se considera aprobado el instrumento.*

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad:      Aplicable [ X]      Aplicable después de corregir [ ]      No aplicable [ ]

Apellidos y nombres del juez evaluador: Mg LUIS MARTIN CABRERA ARIAS

Especialidad del evaluador: Maestro en educación con mención en investigación y docencia universitaria



Firma del evaluador

DNI 08870041

16 de octubre de 2023

### Formato de validación

Estimado Juez: leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente).

**Variable o categoría:** EDUCACIÓN FINANCIERA

**Primera dimensión / subcategoría:** MANEJO DE FINANZAS

- Objetivos de la dimensión: *Evaluar el conocimiento de los comerciantes en cuanto a manejo de finanzas.*

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Asesoramiento	¿Estarías de acuerdo en recibir capacitación sobre manejo de finanzas?	-	-	-	4
	¿Te interesaría tener un asesoramiento que ayude a mejorar tu negocio?	-	-	-	4
Aplicación	¿Usted está de acuerdo en aplicar los nuevos conocimientos en finanzas y mejorar su negocio?	-	-	-	4

**Segunda dimensión / subcategoría:** INSTRUMENTOS FINANCIEROS

- Objetivos de la dimensión: *Evaluar el conocimiento de los comerciantes en cuanto a l financiamientos que solicitan en los bancos.*

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Préstamos	¿Estarías de acuerdo en recibir capacitación sobre manejo de finanzas?	-	-	-	4
	¿Considera usted que los préstamos bancarios son un medio para que tu negocio mejore?	-	-	-	4
Tipo de interés	¿Consideras que las tasas de intereses que aplican los bancos son beneficiosas para tu negocio?	-	-	-	4
	¿Usted cree que los bancos manejan los intereses preferenciales para cada sector y condición del comerciante?	-	-	-	4

*Nota: Si la valoración del juez se encuentra en el rango de 3 a 4, se considera aprobado el instrumento.*

**Variable o categoría: INFORMALIDAD**

**Primera dimensión / subcategoría: INFORMALIDAD TRIBUTARIA**

- Objetivos de la dimensión: *Evaluar el nivel de conocimiento sobre evasión de tributos.*

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cultura tributaria	¿Es importante impulsar la cultura tributaria por parte del Estado, para obtener una mayor recaudación tributaria?	-	-	-	4
	¿Es importante el cumplimiento de las obligaciones tributarias?	-	-	-	4
	¿Consideras importante que se debe mejorar los procedimientos administrativos para la formalización de tu negocio?	-	-	-	4
Evasión tributaria	¿Usted cree que la evasión de tributos que existe se debe a la alta tasa de informalidad?	-	-	-	4
	¿Usted cree que es importante pagar nuestros impuestos?	-	-	-	4
Normas legales	¿El desconocimiento de las normas legales impide la formalización de tu negocio?	-	-	-	4
	¿Usted cree que es importante conocer las leyes y normas sobre la formalización de los negocios en los mercados?	-	-	-	4

**Segunda dimensión / subcategoría: INFORMALIDAD FINANCIERA**

- Objetivos de la dimensión: *Evaluar el nivel de conocimiento de la procedencia del capital activo para emprender sus negocios.*

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Ahorro	¿Usted cree que es importante tener ahorros para afrontar situaciones futuras?	-	-	-	4

	¿Considera usted que es importante tener una cuenta de ahorro adicional?	-	-	-	4
Capital ilegal	¿Considera usted que es importante tomar precauciones sobre el capital que se inyecta al financiamiento?	-	-	-	4
Préstamos fraudulentos	¿Consideras que es importante conocer la procedencia de los fondos para solicitar un préstamo?	-	-	-	4
	¿Consideras importante que la Superintendencia de banca y seguros difunda más sobre las entidades autorizadas?	-	-	-	4

*Nota: Si la valoración del juez se encuentra en el rango de 3 a 4, se considera aprobado el instrumento.*

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SÍ HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad:      Aplicable [ X ]      Aplicable después de corregir [ ]      No aplicable [ ]

Apellidos y nombres del juez evaluador: Dr. ESPINOZA CRUZ, MANUEL ALBERTO

Especialidad del evaluador: METODOLOGÍA CONTABLE

12 de septiembre de 2023



Firma del evaluador

DNI 07272718

### Formato de validación

Estimado Juez: leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente).

**Variable o categoría:** EDUCACIÓN FINANCIERA

**Primera dimensión / subcategoría:** MANEJO DE FINANZAS

- Objetivos de la dimensión: *Evaluar el conocimiento de los comerciantes en cuanto a manejo de finanzas.*

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Asesoramiento	¿Estarías de acuerdo en recibir capacitación sobre manejo de finanzas?	4	4	4	-
	¿Te interesaría tener un asesoramiento que ayude a mejorar tu negocio?	4	4	4	-
Aplicación	¿Usted está de acuerdo en aplicar los nuevos conocimientos en finanzas y mejorar su negocio?	4	4	4	-

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Préstamos	¿Estarías de acuerdo en recibir capacitación sobre manejo de finanzas?	4	4	4	-
	¿Considera usted que los préstamos bancarios son un medio para que tu negocio mejore?	4	4	4	-
Tipo de interés	¿Consideras que las tasas de intereses que aplican los bancos son beneficiosas para tu negocio?	4	4	4	-
	¿Usted cree que los bancos manejan los intereses preferenciales para cada sector y condición del comerciante?	4	4	4	-

**Segunda dimensión / subcategoría: INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

- Objetivos de la dimensión: *Evaluar el conocimiento de los comerciantes en cuanto a l financiamientos que solicitan en los bancos.*

*Nota: Si la valoración del juez se encuentra en el rango de 3 a 4, se considera aprobado el instrumento.*

**Variable o categoría: INFORMALIDAD**

**Primera dimensión / subcategoría: INFORMALIDAD TRIBUTARIA**

- Objetivos de la dimensión: *Evaluar el nivel de conocimiento sobre evasión de tributos.*

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cultura tributaria	¿Es importante impulsar la cultura tributaria por parte del Estado, para obtener una mayor recaudación tributaria?	4	4	4	-
	¿Es importante el cumplimiento de las obligaciones tributarias?	4	4	4	-
	¿Consideras importante que se debe mejorar los procedimientos administrativos para la formalización de tu negocio?	4	4	4	-
Evasión tributaria	¿Usted cree que la evasión de tributos que existe se debe a la alta tasa de informalidad?	4	4	4	-
	¿Usted cree que es importante pagar nuestros impuestos?	4	4	4	-
Normas legales	¿El desconocimiento de las normas legales impide la formalización de tu negocio?	4	4	4	-
	¿Usted cree que es importante conocer las leyes y normas sobre la formalización de los negocios en los mercados?	4	4	4	-

**Segunda dimensión / subcategoría: INFORMALIDAD FINANCIERA**

- Objetivos de la dimensión: *Evaluar el nivel de conocimiento de la procedencia del capital activo para emprender sus negocios.*

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Ahorro	¿Usted cree que es importante tener ahorros para afrontar situaciones futuras?	4	4	4	-
	¿Considera usted que es importante tener una cuenta de ahorro adicional?	4	4	4	-
Capital ilegal	¿Considera usted que es importante tomar precauciones sobre el capital que se inyecta al financiamiento?	4	4	4	-
Préstamos fraudulentos	¿Consideras que es importante conocer la procedencia de los fondos para solicitar un préstamo?	4	4	4	-
	¿Consideras importante que la Superintendencia de banca y seguros difunda más sobre las entidades autorizadas?	4	4	4	-

*Nota: Si la valoración del juez se encuentra en el rango de 3 a 4, se considera aprobado el instrumento.*


Observaciones (precisar si hay suficiencia): (Dejar Vacío)

Opinión de aplicabilidad:      Aplicable [ X ]      Aplicable después de corregir [ ]      No aplicable [ ]

Apellidos y nombres del juez evaluador: Dra. Melina Elizabeth Chávez Choque

Especialidad del evaluador: Contador Público Colegiado y dra. en Contabilidad

02 de octubre de 2023



Dra. Melina E. Chávez Choque  
DNI 42968637



### **Análisis de confiabilidad:**

**Tabla 1.**

Cuestionario	Alfa de Cronbach	ACasos procesados	Número de elementos
Educación financiera	0.75	32	7
Informalidad	0.76	32	12

*Fuente: Elaboracion propia*

Ambos cuestionarios tienen valores de alfa de Cronbach que superan el umbral de 0.7, lo que sugiere que tienen una buena consistencia interna. Esto significa que las preguntas en cada cuestionario están correlacionadas de manera consistente y miden efectivamente el constructo que se supone que deben medir.